



Кабинет Министров Кыргызской Республики

Комиссия по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов

**ОТЧЕТ ОБ ОЦЕНКЕ РИСКОВ
финансирования террористической деятельности
и легализации (отмывания) преступных доходов
в секторе виртуальных активов и
поставщиков услуг виртуальных активов**

Утвержден протоколом заседания
Комиссии по вопросам
противодействия финансированию
террористической деятельности и
легализации (отмыванию) преступных
доходов от 28 июля 2023 года № 6

Приложения к настоящему Отчету не подлежат публикации!

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	4
2. ПРОФИЛЬ СТРАНЫ, СУЩЕСТВЕННОСТЬ СЕКТОРА ВА И ПУВА, КОНТЕКСТУАЛЬНЫЕ ФАКТОРЫ	6
3. ОЦЕНКА РИСКА ОД ПО ПРЕДИКАТНЫМ ПРЕСТУПЛЕНИЯМ И ОЦЕНКА РИСКА ФТ, СВЯЗАННЫЕ С ВА/ПУВА.....	17
Шаг 1: Гипотеза.....	17
Шаг 2: Демонстрация.....	18
Анализ уязвимости	23
Шаг 3. Заключение	25
4. ОЦЕНКА РИСКА ЛПД/ФТД ПО ПРОФИЛЮ КЛИЕНТА/ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ.....	26
Шаг 1: Гипотеза.....	26
Шаг 2: Демонстрация.....	27
Шаг 3: Предварительный вывод.....	30
5. ОЦЕНКА РИСКА ЛПД/ФТД СВЯЗАННАЯ С ДРУГИМИ СЕКТОРАМИ ЭКОНОМИКИ	31
Шаг 1: Гипотеза.....	31
Шаг 2: Демонстрация.....	32
Шаг 3: Заключение.....	32
6. ОЦЕНКА РИСКОВ ЛПД/ФТД ПО ТИПАМ ВА И УСЛУГ ПУВА.....	33
Общие сведения.....	33
Шаг 1: Гипотеза.....	35
Шаг 2: Демонстрация.....	35
Шаг 3: Заключение.....	36
Анализ услуг ПУВА.....	36
Шаг 1: Гипотеза.....	38
Шаг 2: Демонстрация.....	38
Шаг 3: Заключение.....	38
7. ОБРАБОТКА РИСКОВ	39
8. КРИТЕРИИ ПРОФИЛИРОВАНИЯ РИСКА И ПРОЦЕДУРЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ РИСКА КОНКРЕТНЫХ ПУВА.....	42
9. СВОДНАЯ ТАБЛИЦА ФАКТОРОВ РИСКА.....	44
10. МАТРИЦА РИСКОВ ПО ТИПОЛОГИЯМ ЛПД/ФТД.....	47
11. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	57

СПИСОК АББРЕВИАТУР И ИХ ПОЯСНЕНИЯ

ВА	- виртуальные активы
ГКНБ	- Государственный комитет национальной безопасности КР
ГСФР	- Государственная служба финансовой разведки при Министерстве финансов КР
Закон № 12	- Закон КР «О виртуальных активах» от 21 января 2022 года № 12
Комиссия по вопросам ПФТД/ЛПД	- Комиссия по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, действующая при Кабинете Министров КР
КР	- Кыргызская Республика
ЛПД	- легализация (отмывание) преступных доходов
МВД	- Министерство внутренних дел КР
МТО	- Международная террористическая организация
ПУВА	- поставщики виртуальных активов
ПФТД/ЛПД ПЛПД/ФТД	- противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов
Риск	- риск финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов в секторе ВА и ПУВА
СПО	- сообщение о подозрительной операции (сделке)
ФАТФ	- Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма
Финнадзор	- Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции КР
ФТД	- финансирование террористической деятельности
ФТД/ЛПД	- финансирование террористической деятельности и легализации (отмывание) преступных доходов

1. Ошибка! Закладка не определена.

1.1. Основания для проведения оценки

1. В соответствии с подпунктом 1 пункта 4 Положения о Комиссии по вопросам ПФТД/ЛПД, утвержденного постановлением Правительства КР от 25 декабря 2018 года № 606, одной из задач Комиссии по вопросам ПФТД/ЛПД является принятие решений о проведении оценки рисков ФТД/ЛПД (далее - оценка рисков), координация принимаемых мер по проведению оценки рисков, а также принятие решений об одобрении и опубликовании отчетов о результатах оценки рисков.

В заседании Комиссии по вопросам ПФТД/ЛПД от 2 марта 2023 года № 5 было принято решение о проведении оценки рисков ФТД/ЛПД в секторе ВА и ПУВА.

2. Оценка рисков проведена в целях имплементации 15-й Рекомендации ФАТФ (критерий 15.3(а) Методологии ФАТФ), согласно которой необходимо выявлять и оценивать риски ЛПД/ФТД, возникающие в результате деятельности, связанной с ВА, и операций, осуществляемых ПУВА.

3. Настоящий Отчет не предусматривает оценку рисков ФТД/ЛПД в майнинговой деятельности, поскольку согласно глоссарию к Рекомендациям ФАТФ определение ПУВА не охватывает майнинговую деятельность.

4. Настоящий отчет подлежит обновлению по истечении 2-х лет со дня его одобрения.

1.2. Обзор формата методологии

5. Оценка рисков проведена согласно Методологии оценки рисков ФТД/ЛПД в секторе ВА и ПУВА (далее – Методология), утвержденной протоколом заседания Комиссии по вопросам ПФТД/ЛПД от 2 марта 2023 года № 5.

Методология была разработана на основе Методологии оценки секторальных рисков для ВА и ПУВА, предоставленной при техническом содействии Совета Европы.

6. В ходе оценки рисков осуществлен сбор и анализ информации по следующим направлениям:

1) профиль страны, существенность сектора ВА и ПУВА ПУВА и контекстуальные факторы;

2) оценка риска ЛПД по предикатным преступлениям и оценка риска ФТД, связанные с ВА/ПУВА;

3) оценка риска ЛПД/ФТД по профилю клиента/пользователя;

4) оценка риска ЛПД/ФТД, связанная с другими секторами экономики;

5) оценка рисков ЛПД/ФТД по типам ВА и услуг ПУВА.

1.3. Процесс оценки рисков

7. Оценка рисков проведена согласно Графику проведения оценки рисков, утвержденной протоколом заседания Комиссии по вопросам ПФТД/ЛПД от 2 марта 2023 года № 5.

8. В ходе оценки рисков осуществлен сбор и анализ информации в следующих целях:

1) анализ общего контекста ВА и ПУВА, включая степень их использования в стране;

2) определение ключевых характеристик ВА и ПУВА, имеющих отношение к оценке рисков ЛПД/ФТД, включая риски, угрозы, уязвимости, вероятность негативных событий и последствий;

3) формулирование выводов об уровне и характере рисков, включая основные типологии ЛПД/ФТД, связанные с выявленными факторами риска.

9. В целях сбора информации (количественных и качественных данных) использованы инструментарии, указанные в параграфе 1.6. настоящей Главы.

В результате оценки рисков использован Модуль анализа дел для выявления реальных случаев, имевших место в стране, и сравнение масштабов злоупотребления ВА и ПУВА.

Также составлена Матрица уровней риска для того, чтобы сделать выводы о событиях риска, связанных с сектором ПУВА.

На основе Главы 7 настоящего Отчета разработан План действий по снижению выявленных рисков.

1.4. Метод анализа

10. Главы 3–6 настоящего Отчета сформированы на основе оценки риска, состоящая из ряда этапов:

- 1) гипотеза - описание типологии и угрозы, связанные с ВА и ПУВА;
- 2) демонстрация - поддержать, опровергнуть или иным образом пролить свет на предварительные выводы, сделанные в рамках гипотезы;
- 3) заключение – составление матрицы уровней риска или определение общей уязвимости, вероятности и последствия каждого события.

1.5. Рабочая группа

11. Оценка рисков проведена Рабочей группой, состав которой был утвержден протоколом заседания Комиссии по вопросам ПФТД/ЛПД от 2 марта 2023 года № 5.

В состав рабочей группы входили 4 сотрудника от ГСФР, 6 сотрудников от проверяющих (надзорных) органов, 5 сотрудников от правоохранительных органов (МВД, ГКНБ) и 15 сотрудников от ПУВА.

ГСФР была координирующим и ответственным органом за сбор и анализ информации, составление первоначального проекта отчета.

ГСФР, при техническом содействии Совета Европы, организовала Фокус-группы, с участием правоохранительных и проверяющих органов, ГСФР, а также представителей ПУВА и привлеченных экспертов в секторе ВА и ПУВА. Основной целью Фокус-группы являлось рассмотрение первоначальных выводов в первом проекте Отчета и получение дополнительной информации и оспаривание противоречивых выводов.

12. В ходе проведения оценки рисков, на своевременное формирование проекта итогового отчета в соответствии с графиком, повлияли следующие обстоятельства:

- 1) несвоевременное и некачественное предоставление необходимой информации, как от государственных органов, так и от частного сектора;
- 2) в заседании рабочей группы участвовали сотрудники правоохранительных и проверяющих органов не имеющих необходимых знаний и опыта с ВА и ПУВА;
- 3) собираемая информация по статистике и анкетированию государственных органов и частного сектора поступала в бумажном виде, что увеличивало время обработки данных;
- 4) ограниченные человеческие ресурсы ГСФР для анализа информации и подготовки отчета;
- 5) затрачивание дополнительного времени членами рабочей группы на изучение специфики технологии ВА и деятельности ПУВА, включая типологий ЛПД/ФТДД в сфере ВА и ПУВА;

6) регулирование и данные о ВА и ПУВА находятся на ранних стадиях развития в КР, которые повлияли на количество и качество собираемой информации.

1.6. Источники данных и информации

13. Основными источниками информации (количественных и качественных данных) являлись следующее:

- статистические формуляры для сбора соответствующей информации о секторе ВА и ПУВА в стране;
- вопросники для сбора соответствующей информации от заинтересованных сторон, включая ПУВА, финансовые учреждения, осуществляющие операции с ПУВА,

проверяющие органы, ГСФР, правоохранительные органы и органы национальной безопасности;

- фокус-группы для обсуждения полученных результатов с компетентными органами и представителями частного сектора.

14. Необходимо отметить, что регулирование сектора ПУВА в целях ПЛПД/ФТД находится на ранних стадиях развития в КР, поэтому большинство количественных данных отсутствуют. В связи с этим, приложены усилия для поиска соответствующих данных из других доступных источников (ФАТФ, Еврокомиссия, Chainalysis Insights, Elliptic) (**Приложение № 1**).

Количественная информация включает статистику о делах, связанных с ВА и ПУВА, расследованных и/или возбужденных делах, количестве трансграничных дел, связанных с ВА и ПУВА, сообщениях о СПО в отношении ВА и ПУВА и отчетах об использовании потребителями услуг ВА и ПУВА.

Качественная информация включает описание тактик и типологий, связанных с неправомерным использованием ВА и ПУВА, тенденций, возникающих рисков, выявленных в рамках правоприменительной и текущей надзорной деятельности, уровней соблюдения ПУВА требований ПЛПД/ФТД, а также степень, в которой проверяющие органы имеют средства контроля для эффективного снижения рисков ЛПД/ФТД, связанных с ВА.

1.7. Целостность данных и информации

15. Собираемая информация охватывает последние 3 года (2020–2023 гг.).

Большие объемы данных и конфиденциальные данные были агрегированы.

1.8. Результаты оценки

16. В результате сбора и анализа данных, а также на основе сортировки факторов риска и системы подсчета баллов, сделан вывод об уровне риска, связанного с ВА и ПУВА в стране.

Также учитывалась вероятность угроз ЛПД/ФТД и воздействие (последствия) для социальной, экономической и политической безопасности страны.

Выводы оценки рисков должны служить основой для определения приоритетов в управлении рисками, включая определение приоритетности определенных частей сектора ПУВА для надзора.

1.9. Ключевые документы и стандарты

17. В ходе анализа были использованы доступные документы и стандарты ФАТФ, Еврокомиссия, Chainalysis Insights, Elliptic (**Приложение № 1**).

2. Ошибка! Закладка не определена.

2.1. Общие сведения

18. Кыргызская Республика (далее – КР) расположена на северо-востоке Центральной Азии, занимая часть Тянь-Шаня и северные цепи Памиро-Алая.

Общая длина границ КР — 4503 км. Площадь КР 199,9 тыс. кв. км (85 место в мире). КР - страна высоких гор, где почти 90% площади расположено выше 1500 м над уровнем моря.

В настоящее время в систему административно-территориального устройства входят 531 административно-территориальных единицы, из них: 7 областей, 2 города республиканского значения (Бишкек, Ош), 40 районов, 29 городов (из них 12 городов областного значения и 17 городов районного значения), 453 сельских округа.



Численность населения на 01.01.2023 г. (тыс. человек) ¹					
постоянное			наличное		
Все	в том числе:		Все	в том числе:	
население	городское	сельское	население	городское	сельское
7 037,6	2 453,7	4 583,9	6 362,8	2 426,2	3 936,6

ВВП (в текущих ценах, млрд долл. США)	10,9
ВВП на душу населения (в текущих ценах в долл. США)	1 607,3
Средняя ожидаемая продолжительность жизни при рождении	71,8

19. В КР сельское население составляет 65,1% от общего числа населения. В отличие от граждан, проживающих в городе, данная часть населения ограничена в доступе к банковским услугам.

Высокие затраты, связанные с работой отделений банков (см. статистику об отделениях банков по областям) в сельской местности, являются препятствием для расширения доступа к физической банковской инфраструктуре.

Количество клиентов финансовой сферы составляют (на 2021 год)²:

- физические лица - 96,6%;
- индивидуальные предприниматели - 1,9%;
- юридические лица - 1,5%;
- отечественные клиенты (резиденты) - 98%;
- зарубежные клиенты (нерезиденты) - 2%.

20. На сегодняшний день в банковской системе КР преобладают традиционные виды услуг (кредитование, прием вкладов, кассовое обслуживание, обмен валют, прием/проведение платежей и т.д.). Данные банковские услуги предоставляются банками, а также небанковскими финансово-кредитными организациями (микрофинансовые компании, микрокредитные компании, микрокредитные агентства), кредитными союзами, специализированными финансово-кредитными организациями, обменными бюро, платежными организациями и операторами платежных систем.

21. КР не является крупным транзитным узлом для соседних стран, при этом КР является связующим транспортным звеном между западными провинциями Китая и континентальными магистралями Узбекистана, Казахстана через Россию в Западную Европу, и в обратном направлении.

КР не имеет выхода к морю, в связи с чем более 90% грузоперевозок осуществляется наземными путями. Основными международными автотранспортными (транзитными) коридорами в направлении Китая являются Бишкек-Нарын-Торугарт-Кашгар и Ош-Сары-Таш-Иркештам-Кашгар. Еще одна важная автомагистраль – Бишкек-Жалалабат-Ош, известная также как дорога «Север-Юг».

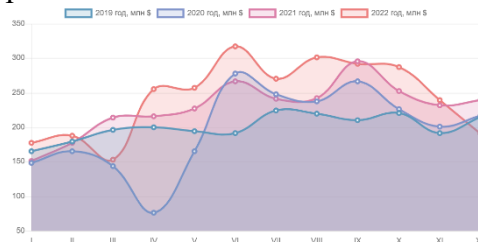
Грузоперевозки осуществляются с помощью автомобильного, воздушного и железнодорожного транспорта.

Автодорога Бишкек-Нарын-Торугарт является одной из главных транспортных артерий КР и участком транспортного коридора «Европа - Восточная Азия».

22. КР не является крупным финансовым центром.

Приток и отток денежных средств выглядит следующим образом:

- приток 2022 год - \$2 миллиарда 928,2 миллиона.
- отток 2022 год - \$1 миллиард 200,7 миллиона.



¹ <http://www.stat.kg/ru/statistics/>

² по данным НБКР

Приток денежных средств происходит из стран СНГ (России, Казахстана и др.) и стран дальнего зарубежья (США, Бельгия, Великобритания, Германия и др.). При этом 95 % всех денежных переводов поступает из России и Казахстана. В большей степени вышеприведенная статистика обусловлена фактором трудовой миграции.

Трансграничные платежи посредством SWIFT (в основном платежи осуществлялись из/в России, Германии, Австрии, Китая и Казахстан).

SWIFT	2019 год		2020 год		2021 год	
	Кол-во (тыс.ед.)	Объем (млн сом)	Кол-во (тыс.ед.)	Объем (млн сом)	Кол-во (тыс.ед.)	Объем (млн сом)
Входящие платежи	263,8	2605003	237,6	2 535 577,6	307,5	2 955 830,8
Исходящие платежи	309,6	2789127,4	272,1	2 909 488,1	309,7	3 333 824,2

Источник: по данным НБКР

23. По состоянию на 1 января 2022 года в КР функционировали 6 международных систем и национальная система «Элкарт».

В течение 2021 года получение и отправка международных денежных переводов без открытия счета в коммерческих банках осуществлялись через 7 международных систем денежных переводов (Unistream, Western Union, MoneyGram, Золотая корона, Контакт).

В отношении локальных систем денежных переводов по состоянию на 1 января 2022 года функционировало 14 локальных систем денежными переводами, операторами которых являются коммерческие банки КР.

24. В 2021 году безналичные деньги (деньги в банковской системе) составляют 128,4 млрд сомов, а наличные деньги (деньги вне банков) – 124,8 млрд сомов или 49,3% денежной массы.

25. В соответствии с постановлением Правления Национального банка КР от 13 мая 2020 года № 2020-П-12/27-1-(НПА) утвержден Порядок идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме, который определяет порядок проведения банками идентификации и верификации физических лиц-граждан КР, включая граждан КР, занимающихся предпринимательской деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя (далее – клиенты), с использованием данных клиента, полученных в электронной форме без личного присутствия.

26. По данным Министерства цифрового развития КР:

Критерии	2020	2021	2022	2023
уровень проникновения интернета	82 %	88 %	90 %	91 %
активных пользователей интернета	5,4 млн	5,8 млн	6,5 млн	6,4 млн
активных пользователей мобильного интернета	5,4 млн	5,6 млн	6,1 млн	6,1 млн
уровень проникновения мобильного интернета	78 %	83 %	86 %	85 %
уровень проникновения активных пользователей фиксированного интернета	4 %	5 %	4 %	6 %

27. КР занимает первое место в регионе по уровню проникновения сотовой связи – 10.23 млн сим-карт на 6.58 млн человек, что составляет 155,6 процента. Иными словами, половина населения страны имеет более одной сим-карты. По уровню проникновения интернета страна занимает третье место в регионе – 3,32 млн интернет-пользователей или чуть больше половины от общей численности населения.

По данным “Speedtest” КР занимает 101 место в мире по скорости мобильного интернета (24.95 Mbps), и 85-е место по скорости фиксированного широкополосного интернета (47.91 Mbps).

КР занимает второе место в мире в рейтинге “Worldwide mobile data pricing 2021” по дешевизне мобильного интернета, со средней ценой 15 центов США за один гигабайт,

а также по стоимости фиксированного широкополосного доступа КР занимает 23-место среди 211 стран мира, со средней стоимостью широкополосного доступа 15,47 долл.США в месяц³.

28. В КР IT-рынок набирает все больше оборотов. К примеру, основываясь на данных отчета Strateg East «Миллиард на расстоянии: IT экспорт из Центральной Азии и стратегии его роста», экспорт цифровых услуг и продуктов на душу населения в КР составил чуть больше 300 сомов или \$4 по итогам 2021 года. Это самый высокий показатель среди стран Центральной Азии. Экспорт в 2022 году составил \$40 млн, а в 2021 году - \$25 млн.

В КР зарегистрировано 670 IT-компаний, которые оказывают следующие услуги:

- Разработка программного обеспечения;
- Консалтинг в IT;
- Разработка долгосрочных стартап-проектов;
- Автоматизация основных бизнес-процессов;
- Разработка игр;
- Техническое сопровождение программного обеспечения;
- Обеспечение эксплуатации программно-технических средств;
- Поддержка пользователей информационных систем;
- Сервисное обслуживание;
- Аутсорсинговый call-центр.

Количество выданных лицензий на деятельность в области передачи данных согласно Государственному реестру на 06.07.2023 г. составляет 107 лицензий⁴.

2.2. Наличие статистики и другой информации

29. Статистические данные и другая информация собиралась с использованием вопросников и статистических листов.

В ходе сбора большинство статистических данных отсутствовали и были неполными.

Также были использованы доступные сведения, отражающие финансовые и экономические показатели страны и сектора, данные от организаций частного сектора, результаты научных исследований национальных и международных источников информации, СМИ и другие сторонние источники.

На всех этапах сбора и обработки информации проводилось обновление информации, их анализ и сравнение, актуализация источников информации.

2.3. Сектор ВА и ПУВА

30. В ходе сбора информации по данному параграфу использовались Статистические листы и следующие источники информации:

- официальные статистические данные, полученные от компетентных органов;
- документы компаний по анализу блокчейна (Chainalysis, Elliptic и др);
- информации от ПУВА.

31. Этапы развития правового регулирования деятельности ПУВА

В 2019 году начато регулирование майнинговой деятельности на территории КР с принятием новой редакции Налогового кодекса КР, где определено понятие ВА, с введением механизмов налогообложения (обозначены налоговые ставки) для майнинговой деятельности.

В соответствии с постановлением Правления Национального банка КР № 2020-П-14\17-4-(ПС) от 27 марта 2020 года была утверждена Концепция развития цифровых платежных технологий в КР на 2020–2022 годы. В пункте 3.3.7 указанной Концепции предусмотрено регулирование деятельности, связанной с оборотом цифровых

³ <https://cabar.asia/ru/kak-razvivaetsya-mobilnaya-svyaz-i-internet-v-tsentralnoj-azii>

⁴ по данным Службы регулирования и надзора в отрасли связи и МЦР

(виртуальных) активов (криптовалют), в частности были обозначены следующие индикаторы:

- выработка подходов и разработка механизмов регулирования деятельности, связанной с оборотом цифровых (виртуальных) активов (криптовалют);
- разработка предложений по внесению изменений в некоторые законодательные акты КР/разработка профильного законопроекта по вопросам регулирования деятельности, связанной с оборотом цифровых (виртуальных) активов (криптовалют).

В период пандемии Covid в КР, в июне 2020 года Приказами Национального банка КР от 22.06.2020 г. №2020-Пр-144/114-О и от 02.10.2020 г. №2020-Пр-14/166-О, была создана межведомственная рабочая группа по изучению ситуации в КР по ВА и ПУВА в целях принятия решения по ВА и ПУВА и в целях проведения анализа регулятивного воздействия (АРВ) к проектам законов КР регулирующих деятельность ВА и ПУВА. Всё это позволило обобщить и провести анализ по рискам ЛПД/ФТД, на основе стандартов ФАТФ.

Также Приказом ГСФР от 28.12.2021 года №73/о/п о внесении изменения в приказ ГСФР “Об утверждении типичных критериев высоких и низких рисков” от 24 декабря 2020 года “61/п, деятельность или операции, связанные с ВА, были отнесены к категории Высокого риска.

28 июля 2023 года вступил в силу Закон № 12, который стал отправной точкой выработки мер, направленных на снижение различных рисков в сфере ВА и ПУВА, включая риски ЛПД/ФТД.

Согласно статье 33 Закона № 12 майнеры и ПУВА обязаны принять меры по ПФТД/ЛПД и реализации требований законодательства КР в сфере ПФТД/ЛПД.

В соответствии со статьями 16, 18, 25, 28 Закона № 12 было принято постановление Кабинета Министров КР «О вопросах регулирования отношений, возникающих при обороте ВА», от 16 сентября 2022 года №514.

В соответствии со статьей 2 Закона от 5 августа 2022 года № 81 «О внесении изменений в некоторые законодательные акты в сфере ВА» внесены изменения в Закон «О ПФТД/ЛПД» от 6 августа 2018 года № 87 (далее – Закон № 87) согласно которой ПУВА отнесены к финансовым учреждениям и в этой связи все требования, установленные в Законе № 87 и касающиеся Рекомендаций 10-21 ФАТФ распространяются на ПУВА. Обязанность ПУВА по выявлению, оценке и пониманию своих рисков ЛПД/ФТД предусмотрена в Законе № 87.

32. Текущее использование ВА и ПУВА в стране изначально обосновывалось необходимостью развития цифровых технологий, процесса цифровизации и в конечном итоге на построение цифровой экономики, со ссылкой на то что как показывает международная практика - те страны, которые вводили запрет на обращение ВА, пересматривают свои позиции в сторону установления правового режима и регулирования, т.к., данная сфере по своей природе не поддается полному запрету.

33. Таблица: Сектор ВА и ПУВА в КР

Характеристика	Объем/количество
Объем операций в ВА, совершенных ПУВА	7 635 174 903 сом
Оборот ВА, согласно информации Финнадзора за период с 2022 по 1-полугодие 2023 год (на 1 июля 2023 года)	40 223,3 млн. сом
Количество операций с ВА (обмен между ВА и фиатными деньгами)	1199
Количество ПУВА, действующих в стране, согласно полученной лицензии	22
Состав ПУВА (согласно информации Финнадзора): - операторы обмена ВА	80%

- майнеры	11%
- операторы торгов ВА	9%
Количество ПУВА подлежащих надзору в сфере ПФТД/ЛПД в стране (количество ПУВА, зарегистрированных в стране)	22
Количество ПУВА, предоставляющих услуги клиентам в стране, но не зарегистрированы в стране (сюда входят все ПУВА, имеющие клиентов в стране, независимо от количества клиентов)	17 (на основе анализа активности Веб-трафика)
Топ-20 юрисдикций регистрации ПУВА, которые предоставляют услуги клиентам в стране, но не зарегистрированы в КР (информация взята на основе анализа веб-трафика и посещения сайтов гражданами КР):	Kraken - США; Binance - США, Италия, Испания, Франция, Каймановы острова; Coinbase - Нидерланды, Италия; Bitfinex - Британско-Виргинских островах; KuCoin - Сейшельские острова; By Bit - Сингапур; EXMO - Великобритания; Huoni Global - Сейшельские острова; WhiteBIT - Литва; Coinone - Южная Корея CoinEX - Китай
Географический профиль операций по наиболее важным юрисдикциям источника/назначения ВА и операций ПУВА	Приобретение ликвидности в различных юрисдикциях в основном США, Турция, страны Европы и др. Реализация осуществляется на территории КР.

34. ПУВА, действующие на территории КР, не проводили и не оказывали следующие операции и услуги:

- обмен между одной или несколькими формами ВА;
- обменные операции через банкоматы;
- операции с приватными монетами;
- операции, которые поддерживают деятельность P2P (кредитование, торговля, деривативы);
- брокерские услуги, связанные с покупкой, продажей, обменом или хранением ВА, включая стейблкоины, (токены) и приватные;
- услуги по хранению или обеспечению хранения кошельков;
- услуги хеджирования или инвестирования, связанные с ВА (включает торговлю на рынке Форекс, поддержку и/или финансирование выпуска токенов ВА - ICO);
- услуги по оперативному управлению ВА клиентов.

35. Также не удалось установить количество и суммы операций, совершаемых ПУВА, которые действуют незаконно и не соблюдают требования по ПФТД/ЛПД.

2.4. Продукты и услуги с участием ВА и ПУВА в регулируемых секторах, не относящихся к ПУВА

36. В КР действуют 22 коммерческих банка и 221 финансово-кредитных учреждений, которые не ведут деятельность в качестве ПУВА.

При этом 5 коммерческих банков имеют посреднические договоренности о предоставлении услуг, связанных с продажей, покупкой, торговлей или хранением ВА.

В коммерческих банках обслуживается 15 ПУВА-клиентов, имеющие лицензию оператора по обмену ВА.

Количество операций, обработанных коммерческими банками, которые проводили ПУВА	2020	2021	2022	01.05.2023
		48	156	493

Согласно данным НБКР, только 2 из 5 коммерческих банков, обслуживающих ПУВА, отметили, что они провели оценку рисков ЛПД/ФТД своей организации в секторе ВА/ПУВА.

Операции с ПУВА 17 коммерческих банков оценивают, как «высокий», 5 коммерческих банков не смогли предоставить ответы.

Клиентов ПУВА 15 коммерческих банков оценивают как «высокорискованные», 1 – «низкорискованный», 6 коммерческих банков не смогли предоставить ответы.

37. Согласно сведениям Финнадзора участники рынка ценных бумаг и сектор страхования (19 организаций) не проводят операции с ВА и не ведут деятельность в качестве ПУВА.

38. В КР действуют 24 оператора платежных систем/платежных организаций, которые не ведут деятельность в качестве ПУВА.

Согласно данным НБКР:

- по состоянию на 1 мая 2023 года у 7 операторов платежных систем/платежных организаций обслуживается 5 ПУВА;

- общее количество операций составило 2 420 750 операций (за 2020–2023 гг.);

- только 4 из 7 операторов платежных систем/платежных организаций отметили, что провели оценку рисков ЛПД/ФТД своей организации в секторе ВА/ПУВА.

Операции с ПУВА 12 операторов платежных систем/платежных организаций оценивают, как «высокорискованные»; 2 - «среднерискованные»; 9 не смогли предоставить ответ, так как не взаимодействуют с ПУВА и не изучали данный сектор.

Клиентов ПУВА 12 операторов платежных систем/платежных организаций также оценивают, как «высокорискованные», 2 – «среднего риска», 9 не смогли предоставить ответы.

39. Коммерческие банки и операторы платежных систем/платежных организаций обслуживают ПУВА для обработки операций с участием ВА и платежей за продажу и покупку ВА. При этом не оказывают нижеуказанные услуги клиентам:

- предоставление услуг по хранению или кошельку для хранения ВА;

- обработка сделок на рынке Форекс с участием ВА;

- услуги по управлению состоянием, связанные с активами клиентов;

- брокерские услуги, связанные с покупкой, продажей, обменом или хранением ВА, включая стейблкоины, (токены) и приватные монеты;

- хеджирование или инвестиционная деятельность, связанная с ВА (включает торговлю на рынке Форекс, поддержку и/или финансирование выпуска токенов ВА - ICO);

- услуги банкоматов ВА.

40. Прочие предприятия по переводу денежных средств не ведут деятельность в качестве ПУВА и не совершают операции с ВА.

ОАО «Кыргыз почтасы» является государственным оператором почтовой связи КР и оказывает следующие финансовые услуги:

- прием и выдача электронных денежных переводов;

- реализация и бронирование авиаперевозок;

- прием платежей.

При этом согласно данным Службы регулирования и надзору в отрасли связи при Министерстве цифрового развития КР - ОАО «Кыргыз почтасы» не предоставляет услуги, связанные с ВА.

41. Основные УНФПП (нотариусы, независимые юристы, риэлторы, лица, осуществляющие операции (сделки) с драгоценными металлами и камнями, лица, предоставляющие услуги по созданию юридических лиц или управлению юридическими лицами) не ведут деятельность в качестве ПУВА и не совершают операции с ВА. Также

согласно информации Министерства юстиции, Службы земельных ресурсов при Министерстве сельского хозяйства КР и Службы по регулированию и надзору в отрасли связи при Министерстве цифрового развития КР, указанные УНФПП за свои услуги не используют ВА.

Следует отметить, что согласно статье 4 Закона № 12 ВА не является денежной единицей (валютой), средством платежа и ценной бумагой.

2.5. Регулирование

42. В КР к ВА и ПУВА применяются следующие нормативные правовые акты КР:

- 1) Гражданский кодекс КР;
- 2) Уголовный кодекс КР;
- 3) Закон «О рынке ценных бумаг» от 24 июля 2009 года № 251;
- 4) Закон «О лицензионно-разрешительной системе в КР» от 19 октября 2013 года

№ 195;

5) Закон «О ПФТД/ЛПД» от 6 августа 2018 года № 87;

6) Закон № 12;

7) Постановление Правительства «О мерах по реализации Закона КР «О ПФТД/ЛПД» от 25 декабря 2018 года № 606»;

8) Постановление Кабинета Министров «О вопросах регулирования отношений, возникающих при обороте ВА» от 16 сентября 2022 года № 514;

9) Постановление Правления Национального Банка «Об утверждении Порядка предоставления услуг, связанных с ВА» от 3 февраля 2023 года № 2023-П-14/8-2-(НПА).

43. В 2022 году вышеуказанные нормативные правовые акты КР (за исключением 8 и 9) прошли оценку со стороны экспертов ЕАГ, в рамках рассмотрения 4-го Отчета о прогрессе КР и представлен анализ соответствия к 15-й Рекомендации ФАТФ. Подробная информация предусмотрена в отчете ЕАГ https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/fur_KR_ru_1.pdf.

44. Таблица: Нормативная база, применяемая к ВА и ПУВА

<p>Сфера деятельности ПУВА, которая подлежит регулированию</p> <p>Согласно статье 4 Закона № 12 ПУВА подразделяются на:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. оператор торгов ВА (криптовиржа) - ПУВА, предоставляющий электронную площадку и оказывающий услуги, непосредственно способствующие совершению сделок с ВА; 2. оператор обмена ВА - ПУВА, предоставляющий услуги покупки и продажи (обмена) ВА и (или) обмена между ВА от своего имени. <p>В статье 26 Закона № 12 определен перечень услуг, связанных с ВА, предоставляемых ПУВА:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) покупка и продажа (обмен) ВА; 2) обмен между ВА; 3) перевод ВА; 4) хранение, управление и контроль ВА; 5) оказание финансовых услуг, связанных с первичным размещением и (или) продажей ВА эмитента.
<p>Правовая база, связанная с требованиями к выходу на рынок</p> <p>Согласно статье 4 Закона № 12 ПУВА - юридическое лицо, зарегистрированное на территории КР, которое в качестве предпринимательской деятельности <u>предоставляет один или несколько видов услуг, связанных с ВА</u>, на основании лицензии, выданной уполномоченным органом в соответствии с настоящим Законом.</p>
<p>В части 2 статье 29 Закона № 12 установлены следующие основные лицензионные требования к ПУВА:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) наличие функционирующей Платформы, размещенной на серверах, находящихся на территории КР, и соответствующей требованиям, предусмотренным законодательством; 2) наличие копии документов, удостоверяющих личность руководителей, учредителей и бенефициарных владельцев юридического лица;

<p>3) наличие технико-экономического обоснования (бизнес-плана), основных политик, положений и процедур ПУВА;</p> <p>4) наличие документа, подтверждающего оплату государственной пошлины за лицензию;</p> <p>5) наличие системы внутреннего контроля, технических, информационных, технологических мер защиты ПУВА;</p> <p>6) наличие правил и процедур, регламентирующих порядок обеспечения информационной безопасности (кибербезопасности) и непрерывности деятельности, защиту прав потребителей, обработки персональных данных ПУВА;</p> <p>7) наличие сформированного минимального размера уставного капитала.</p>
<p>В соответствии со статьей 30 Закона № 12 для получения лицензии на право осуществления деятельности ПУВА юридические лица обращаются в уполномоченный орган с заявлением о выдаче лицензии.</p> <p>К заявлению о выдаче лицензии прилагаются следующие документы и сведения:</p> <p>1) копии учредительных документов юридического лица, заверенные нотариально;</p> <p>2) копия свидетельства государственной регистрации юридического лица;</p> <p>3) документ, подтверждающий оплату государственной пошлины за лицензию;</p> <p>4) другие документы и информация, подтверждающие соответствие ПУВА лицензионным требованиям, предусмотренным частью 2 статьи 29 Закона № 12.</p>
<p>Согласно части 5 статьи 30 Закона № 12 осуществление деятельности ПУВА без лицензии запрещается.</p> <p>В статье 218 Уголовного кодекса предусмотрена уголовная ответственность за осуществление предпринимательской деятельности без регистрации, либо без специальной лицензии и (или) разрешения.</p> <p>Согласно части 1 статьи 159 Уголовно-процессуального кодекса следствие по уголовным делам о преступлениях, предусмотренных в статье 218 Уголовного кодекса, проводится следователями органов внутренних дел.</p> <p>В связи с этим, МВД принимаются меры по выявлению физических или юридических лиц, осуществляющих деятельность ПУВА без надлежащей лицензии или регистрации, а также по применению к ним надлежащих санкций.</p>
<p>Согласно части 1 статьи 26 Закона № 12 ПУВА могут оказать следующие услуги, связанные с ВА:</p> <p>1) покупка и продажа (обмен) ВА;</p> <p>2) обмен между ВА;</p> <p>3) перевод ВА;</p> <p>4) хранение, управление и контроль ВА;</p> <p>5) оказание финансовых услуг, связанных с первичным размещением и (или) продажей ВА эмитента.</p>
<p>Требования ПФТД/ЛПД, которые применяются к ПУВА</p>
<p>Согласно части 1 статьи 5 Закона о ПФТД/ЛПД ПУВА включены в понятие «финансовые учреждения», которые обязаны соблюдать требования законодательства в сфере ПФТД/ЛПД. Согласно статье 33 Закона № 12 майнеры и ПУВА обязаны принять меры по ПФТД/ЛПД и реализации требований законодательства КР в сфере ПФТД/ЛПД.</p>
<p>В отношении ПУВА распространяются все требования в сфере ПФТД/ЛПД, касающиеся финансовым учреждениям.</p>
<p>В соответствии с пунктом 3 Положения о порядке проведения надлежащей проверки клиента, утвержденного постановлением Правительства КР от 25 декабря 2018 года № 606, финансовые учреждения и определенные категории лиц проводят надлежащую проверку клиента при совершении разового электронного денежного перевода или осуществлении операции (сделки) с ВА на сумму, равную или превышающую 100 000 сомов или эквивалента в иностранной валюте.</p> <p>Также согласно пункту 8 указанного Положения, при совершении разового электронного денежного перевода или перевода ВА на сумму, не превышающую сумму, установленную в подпункте 3 пункта 3 настоящего Положения, должны быть соблюдены нормы, предусмотренные главой 12 настоящего Положения.</p>

Отсутствуют руководства или типологические публикации по рискам ПФТД/ЛПД, связанным с ВА и/или сектором ПУВА, с целью соблюдения обязательств по ПФТД/ЛПД или снижения соответствующего риска.
Положения, касающиеся рассмотрения вопросов защиты и компенсации потребителям, инвесторам, конфискации активов, связанных с преступными доходами, и замораживанием средств
В части 2 статье 29 Закона № 12 установлены следующие основные лицензионные требования к ПУВА: - наличие системы внутреннего контроля, технических, информационных, технологических мер защиты ПУВА; - наличие правил и процедур, регламентирующих порядок обеспечения информационной безопасности (кибербезопасности) и непрерывности деятельности, защиту прав потребителей, обработки персональных данных ПУВА. Механизмы регулирования защиты инвесторов в отношении ПУВА недостаточно регулированы.
Согласно статье 22 Гражданского кодекса ВА отнесены к объектам гражданских прав (вещи). Также согласно пункту 20 части 1 статьи 1 Закона о ПФТД/ЛПД ВА охватываются понятием «средства» (любые финансовые активы, имущество любого вида, инструменты в любой форме, в том числе в электронной или цифровой). Согласно Закону о ПФТД/ЛПД и Уголовно-процессуальному кодексу (далее - УПК) имеется возможность замораживания (ареста) и конфискации ВА и других связанных с ними активов.
Правовая база для эффективного расследования и судебного преследования дел, связанных с неправомерным использованием ВА в целях финансовых преступлений и несоответствующим или преступным поведением, предпринятым ПУВА
Согласно части 1 статьи Налогового кодекса, к совокупному годовому доходу налогового периода относятся все виды доходов, полученных налогоплательщиком в этом налоговом периоде, как в денежной, так и в натуральной форме, в форме работ, услуг, включая ВА и сумма превышения выручки от реализации ВА над стоимостью их приобретения. В связи с этим, ВА и доход, полученный от ВА, подлежит декларированию.
Расследование и судебное преследование дел, связанных с неправомерным использованием ВА в целях финансовых преступлений и несоответствующим или преступным поведением, предпринятым ПУВА осуществляется согласно УПК. Согласно статье 34 УПК, прокурор осуществляет: - надзор за соблюдением законов органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность, досудебное производство; - поддержание государственного обвинения в суде по уголовному делу.
Правовая база для эффективного надзора за ПУВА со стороны органов надзора в сфере ПФТД/ЛПД, включая применение санкций за несоблюдение требований ПФТД/ЛПД
Согласно статье 11 Закона № 12 уполномоченный орган в сфере ВА: - осуществляет регулирование и надзор за деятельностью в сфере оборота ВА в соответствии с настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами в сфере ВА; - осуществляет лицензионно-разрешительные процедуры (регистрация, отмена регистрации, выдача, приостановление, отзыв лицензии) в сфере оборота ВА; - принимает меры воздействия в отношении ПУВА за нарушения законодательства КР, регулирующего деятельность ПУВА; - устанавливает операционные требования к ПУВА; - осуществляет иные предусмотренные законодательством функции и задачи в соответствии с их общими функциями и задачами. Также уполномоченный орган в сфере ВА должен осуществлять надлежащее регулирование и риск-ориентированный надзор для обеспечения соблюдения ПУВА требований законодательства в сфере ПФТД/ЛПД, согласно Положению о порядке проведения проверки исполнения законодательства в сфере ПФТД/ЛПД, утвержденного постановлением Правительства от 25 декабря 2018 года № 606.

<p>Согласно статье 32 Закона № 12, в случае нарушения законодательства КР при осуществлении деятельности ПУВА, уполномоченный орган применяет к ПУВА следующие меры воздействия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) предписание; 2) штраф на ПУВА и их должностных лиц; 3) ограничение на предоставление отдельных видов услуг, связанных с ВА; 4) временное приостановление лицензии; 5) отзыв лицензии. <p>Кроме этого, ПУВА могут быть привлечены к ответственности за нарушение требований законодательства в сфере ПФТД/ЛПД согласно статье 355 Кодекса КР о правонарушениях.</p>
<p>Правовая база и степень, в которой она позволяет осуществлять обмен информацией и сотрудничество, необходимое как между ПО и надзорными органами внутри государства-члена, так и ПО и трансграничное сотрудничество с аналогичными органами в других юрисдикциях</p>
<p>Обмен информацией между ГСФР и проверяющими органами осуществляется согласно Положению о порядке проведения проверки исполнения законодательства КР в сфере ПФТД/ЛПД, утвержденного постановлением Правительства КР от 25 декабря 2018 года № 606.</p>
<p>Согласно статье 29 Закона о ПФТД/ЛПД и Положению о порядке осуществления международного сотрудничества, утвержденного постановлением Правительства от 25 декабря 2018 года № 606 (далее - Положение о порядке осуществления международного сотрудничества), компетентные органы КР могут оперативно осуществлять международное сотрудничество в сфере ПФТД/ЛПД, связанные с ВА, поскольку компетентные органы могут осуществлять обмен (получение или направление) любой информацией или документами, имеющимися в распоряжении уполномоченных государственных органов КР, или которые они могут получить на территории КР.</p>
<p>Согласно пункту 14 Положения о порядке осуществления международного сотрудничества - международное сотрудничество проверяющих органов с соответствующими контролирующими (надзорными) органами иностранных государств осуществляется путем обмена следующими видами информации:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) информация в сфере проверочной (надзорной) деятельности, связанной с реализацией требований законодательства о ПФТД/ЛПД; 2) информация о подконтрольных лицах, доступная проверяющим органам (о деятельности, деловой репутации, структуре управления, бенефициарных владельцев, профессиональной пригодности и добросовестности); 3) информация о программах внутреннего контроля, политике и процедурах подконтрольных лиц в сфере ПФТД/ЛПД; 4) информация о нормативных правовых актах в сфере проверочной (надзорной) деятельности; 5) информация о результатах надлежащей проверки клиентов, о банковских и иных счетах или деловых отношениях и об операциях (сделках).
<p>На практике не осуществляется работа, направленная на установление связей между надзорными органами и другими секторами (государственно-частное партнерство, создание инновационных центров, использование регулятивных "песочниц" и официальное обсуждение с НПО и научными кругами).</p>
<p>Инструменты, необходимые для проведения эффективного расследования ПУВА и случаев, связанных с неправомерным использованием ВА</p>
<p>Компетентные органы КР (надзорные органы, ПО, ГСФР и прокуратура) не имеют инструментов позволяющие доступ к анализу блокчейна. ГСФР имеет доступ к информационному ресурсу «Прозрачный блокчейн».</p>
<p>Компетентные органы КР (надзорные органы, ПО, ГСФР и прокуратура) не имеют инструментов, необходимые для определения местонахождения открытых и закрытых ключей ВА.</p>

2.6. Нарушения внутреннего контроля в сфере ПФТД/ЛПД

45. Учитывая, что деятельность ПУВА начала осуществляться с начала 2023 года, проверяющими органами еще не выявлены нарушения ПУВА требований

законодательства КР в сфере ПФТД/ЛПД, в том числе внутреннего контроля. Данный вывод обосновывается исходя из информации проверяющих органов.

46. Вместе с тем, учитывая большое количество запросов в ГСФР о разъяснении отдельных норм законодательства КР в сфере ПФТД/ЛПД, возможно ПУВА в недостаточной степени соблюдают требований законодательства КР в сфере ПФТД/ЛПД. При этом сотрудники ПУВА прошли обучение в учебном центре ГСФР для повышения знаний в сфере ПФТД/ЛПД.

47. Наибольшую озабоченность вызывает деятельность нелицензированных ПУВА, рекламирующих свою деятельность через социальные сети, которые не соблюдают законодательство КР в сфере ПФТД/ЛПД.

48. Подробные статистические данные к настоящей Главе предусмотрены в **Приложении № 2**.

3. Ошибка! Закладка не определена.

Шаг 1: Гипотеза

49. В ходе оценки рисков было установлено, что за оцениваемый период (2020–2023 годы):

- не были приняты судебные решения по уголовным делам ЛПД/ФТД, связанным с ВА;
- в Едином реестре преступлений и проступков КР отдельная статистика по ВА не ведется;
- не проводились расследования в рамках уголовных дел, связанных с ЛПД/ФТД с использованием ВА;
- не проводился оперативный международный обмен информацией;
- не проводился международный обмен информацией ГСФР в рамках группы Эгмонт;
- не осуществлялся взаимная правовая помощь по делам, связанным с ВА;
- не было фактов привлечения ПУВА к уголовной ответственности за ЛПД/ФТД;
- не было фактов отказа в предоставлении или приостановлении/отмены лицензии;
- не было фактов международного обмена информацией проверяющими (надзорными) органами.

50. Формирование Гипотезы основано на следующих данных:

- запросы ГКНБ и МВД, связанные с ВА (за оцениваемый период был обмен информацией по 3 уголовным делам, расследуемым ГКНБ и МВД);
- оперативная информация ГСФР - анализируемые дела и СПО.

51. ГКНБ проводил расследование одного дела, возбужденного по статьям 209 и 319 УККР (преступный доход был преобразован в ВА с использованием зарубежных ПУВА, ущерб составил 4,6 млн сом).

МВД проводил расследование двух дел, возбужденного по статьям 205 и 209 УККР (завладение ВА путем мошенничества и кражи, ущерб составил 3,7 млн и 0,6 млн сом).

ГСФР проводил оперативный анализ операций с ВА и направлял 2 обобщенного материала (обналичивание средств с использованием ПУВА на сумму 49,3 млн сом и перевод средств на сумму 70 млн сомов в зарубежное нелицензированное ПУВА). Географическое происхождение притока и оттока капитала соответствует устоявшимся торговым связям КР.

Подробная информация предусмотрена в **Приложении № 3**.

52. Анализ, поступивших СПО показал, что за период с 2019 по 2023 годы в ГСФР поступило 939 СПО, из них 905 были направлены коммерческими банками, 6 платежными организациями и 28 ПУВА (в 2023 году).

Большинство СПО (97,5%) не содержали в себе обоснование связи с преступлением или подозрений в ОД и ФТ, т.е. являются так называемые «защитные или перестраховочные СПО», когда ФУ подают СПО, даже если отсутствует подозрительный характер проведения операции, чтобы оградить ФУ от возможного риска (санкций надзорного органа), а также 137 (14%) СПО связаны с майнинговой деятельностью.

Данная проблема возможно связана с отсутствием конкретных красных флажков или критериев СПО по ВА.

Всего СПО по ВА с обоснованиями - 43, на общую сумму 473 млн сом (около 5,3 млн \$), из них по следующим признакам:

резидент офшорных зон	18	468,5 млн сом
признаки мошеннических действий	4	70 тыс. сом
клиент предусмотрен в Санкционном перечне КР	2	-

В СПО указаны операции с ВА, входящие от России, Литва и Корея на общую сумму 60 млн сом, а также операции с ВА, исходящие в США, Лихтенштейн и BVI на общую сумму 30,1 млн сом. При этом в СПО указаны операции с ВА внутри КР на общую сумму 442,7 млн сом.

53. Подробная информация по анализе СПО предусмотрена в **Приложении № 3**.

54. Анализ предикатных преступлений и суммы ущерба по расследованиям и СПО показало, что операции с ВА, связаны со следующим предикатными преступлениями:

Высокий уровень	Мошенничество (ст. 209 УК КР) Незаконная предпринимательская деятельность (ст. 218 УК КР)
Средний уровень	Кража (ст. 205 УК КР) Несанкционированный доступ (ст. 319 УК КР)

55. Таблицы по анализе текущей ситуации по предикатным преступлениям (тепловая карта), по сумме расследований, по сумме СПО, по внутристрановым предикатным преступлениям генерирующие преступные доходы предусмотрены в **Приложении № 3**.

56. За период оценки рисков, в рамках уголовных дел, связанных с ВА, не выявлена информация об иностранных юрисдикциях, в которых происходят преступные доходы. Большинство преступных доходов происходят внутри страны.

При этом в расследованиях установлено, что в большинстве случаев используются зарубежные ПУВА для совершения преступлений.

57. Предположительные цели использования ВА преступниками, включая ФТ:

№	Цели использования ВА	Сумма предварительного ущерба	в % от общей суммы преступлений
1	Международные переводы	119,3 млн	93,5%
2	Соккрытие происхождения средств	4,6 млн	3,6 %
3	Получение оплаты от жертв	3,7 млн	2,9 %

Шаг 2: Демонстрация

2.1. Общая информация о преступлениях, связанных с ВА и ПУВА

58. Анализ дел показал, что основными типологиями, связанными с ВА, являются:

- преступный доход преобразуется в ВА с использованием зарубежных ПУВА;
- завладение ВА путем мошенничества и кражи;
- обналичивание средств с использованием ПУВА;
- перевод средств в зарубежное нелегализованное ПУВА.

Основными источниками информации о преступлениях, связанных с ВА – МВД, ГКНБ и ГСФР.

Согласно анализу дел общий объем предполагаемого экономического ущерба от преступлений, связанных с ВА, и сумма денег, вовлеченные в преступления, связанные с ВА, составил - **127,7 млн сом.**

Согласно отчетам проверяющих (надзорных) органов, результатам анкетирования и проведения фокус-групп с частным сектором, в КР наибольшую популярность представляют ВА - Stable Coins, а именно USDT компании Tether Limited. USDT приравнен к доллару США, в связи с чем является наиболее популярным в КР видом ВА для проведения операций. Согласно анализу дел, связанных с ВА, основным видом ВА, вовлеченные в преступления, является Stable Coins.

Согласно анализу дел ПО и ГСФР, связанных с ВА, основными видами ПУВА, вовлеченными в преступления, является - нелицензированные ПУВА, действующие на территории КР, а также ПУВА, действующие за рубежом, но имеющие клиентов в КР.

2.2. Существенность предикатного преступления

59. Для определения существенности предикатного преступления использованы статистика по предикатным преступлениям и экспертное мнение представителей МВД, ГКНБ, ГСФР, проверяющих (надзорных) органов и частного сектора, а также проанализированы отчеты по исследованиям Elliptic, Chainalysis и ФАТФ.

В результате установлены следующие существенные предикатные преступления:

Высокий уровень	Мошенничество Незаконная предпринимательская деятельность Несанкционированный доступ Торговля в DarkNet
Средний уровень	Незаконный оборот наркотиков Налоговые преступления ФТД, Терроризм/Экстремизм Коррупционные преступления
Низкий уровень	Кража ВА Торговля людьми/проституция
Неопределенный уровень	Создание вредоносных программ Подделка документов

ПУВА помимо прочего выделил существенность создания вредоносных программных продуктов и подделки документов.

2.3. ЛПД, связанные с ВА и ПУВА

60. На период оценки рисков типологии ЛПД/ФТД с использованием ВА и ПУВА не сформированы в связи с тем, что, отсутствуют расследования правоохранительных органов по уголовным делам, связанным с ЛПД/ФТД с использованием ВА и отсутствуют судебные решения по уголовным делам ЛПД/ФТД связанным с ВА. Также в ходе проведения оценки рисков было отмечено, что у правоохранительных органов отсутствует опыт, знания и инструменты проведения расследования уголовных дел, связанных с ВА и ПУВА.

2.4. Иностраные доходы от преступлений, связанные с ВА и ПУВА

61. Анализ данных ГСФР и результатов типологических исследований Elliptic и ФАТФ, внешняя угроза ЛПД с использованием ВА, может исходить от зарубежных ПУВА, нелицензированных в КР, но имеющих клиентов в КР.

Согласно Отчету по крипто преступлениям Коинкаб⁵ за 2022 год, глобальные преступные операции, с использованием ВА, в 2021 году составили 14 млрд долларов США, что составляет 0,15% от общего количества операций с ВА.

Согласно отчету определено следующее географическое распределение доходов от преступлений, связанных с ВА:

№	Страна	в % от общей суммы	Общая сумма	Вид предикатного преступления
---	--------	--------------------	-------------	-------------------------------

⁵ Годовой отчет о криптопреступлениях за 2022 г, www.coincup.com

1	Китай	28,8 %	2,3 млрд \$	мошенничество
2	США	25 %	2 млрд \$	мошенничество
3	Северная Корея	20 %	1,6 млрд \$	крипто-преступность
4	Россия	18,8 %	1,5 млрд \$	программы вымогатели (вредоносные программы)
5	Великобритания	7,5 %	602 млн \$	отмывание ВА

Глобальное проявление преступности, связанной с ВА, оценены как высокий уровень угрозы для КР, с учетом следующих факторов: легкодоступность зарубежных ПУВА, нелегализованных в КР, глобальный характер проведения операций с ВА, различия в требованиях финансового регулирования сектора ВА и ПУВА по странам, разнообразие и доступность платформ/сервисов повышенной конфиденциальности проведения сделок и операций с ВА, наличие уголовных дел в производстве, связанных с мошенничеством.

В ходе оценки рисков на основе анализа дел в КР не удалось конкретно определить происхождение, размер и характер угрозы ЛПД, исходящей от ЛПД от преступлений за рубежом с использованием ВА или ПУВА. Также не направлялись международные запросы относительно дел, связанных с использованием ВА или ПУВА.

2.5. Внутренние доходы от преступлений, связанные с ВА и ПУВА

62. В рамках анализа СПО были определены 27 СПО, на общую сумму в 442,7 млн сом., направленные по признакам мошеннических действий – на сумму в 70 тыс. сом, операций с резидентами офшорных зон внутри КР на сумму в 442 млн сом.

63. В рамках анализа уголовных дел установлен ущерб на общую сумму 8,9 млн сом.

В ходе оценки рисков на основе анализа дел и изучения международных и частных публикаций из открытых источников не удалось определить, в какой степени доходы, полученные внутри страны, отмываются за рубежом с использованием ВА и ПУВА.

2.6. Вхождение в финансовую систему

64. В результате анализа выявленных дел, статистики по возбужденным уголовным делам, а также СПО, связанных с ВА и мнения правоохранительных органов, определено, что чаще всего финансовую систему попадают доходы от следующих предикатных преступлений, с учетом объема ущерба:

- мошенничество (18,7 млрд сомов);
- уклонение от уплаты налогов (9,5 млрд сомов);
- коррупция (1,3 млрд сомов);
- контрабанда (289 млн сомов);
- лжепредпринимательство (50 млн сомов ущерба);
- незаконная предпринимательская или банковская деятельность (22,3 млн сомов).

Представители МВД, ГКНБ, ГСФР и проверяющих (надзорных) органов, с учетом нижеследующих факторов, пришли к выводу что уровень потенциального проникновения преступников в ПУВА в КР **средний**.

Факторы, повышающие возможность проникновения преступников:

- отсутствие ограничений на деятельность зарубежных нелегализованных ПУВА;
- относительная легкодоступность зарубежных платформ нелегализованных ПУВА, сервисы по смешиванию ВА (миксеры), платформ с низким уровнем соблюдения требования НПК таких как DeFi, Private wallets, купли-продажи ВА повышенной конфиденциальности.

На период оценки рисков, согласно данным МВД, ГКНБ, случаев проникновения преступников в ПУВА не зафиксировано.

2.7. Типологии, связанные с предикатами

65. В ходе анализа использованы международные типологии. При этом не удалось определить наиболее распространенные финансовые каналы/сектора/продукты,

связанные с конкретными типами предикатных преступлений, а также описать типологии ЛПД и случаи ЛПД с участием третьих лиц.

Сложность анализа оборота ВА, необходимость наличия для этой функции специального инструментария, который на сегодня не представлен в правоохранительных органах КР, создают дополнительные уязвимости в противодействии коррупции. В этом контексте особыми привлекательными могут стать коррупционные сделки с использованием ВА.

На основе соотношения существенности предикатного преступления и входа в финансовую систему определены основные предикатные преступления и типологии ЛПД, в которых участвуют или которые совершаются с использованием ВА и ПУВА.

66. В целях определения основных типологий ЛПД, связанные с ВА и ПУВА, были использованы следующие отчёты, предусматривающие международные типологии:

- отчёт о типологиях Elliptic, Предотвращение финансовых преступлений в отношении криптоактивов, 2022 г.;
- отчет Chainalysis о криптопреступлениях за 2023 г.;
- отчет ФАТФ ВА, Признаки отмывания денег и финансирования терроризма, Сентябрь 2020 г.

№ п/п	Типологии ЛПД / Предикатные преступления	Нелицензированная ПУВА	Подставные лица (мулы)	P2P	DeFi, DEX	Банкоматы ВА	Азартные и видео игры	Предоплаченные карты	Миксеры и Private Wallets	Stable Coin и Токены	ОД от мошенничества с	NFT	Chain peeling	Privacy Coins
1	Мошенничество	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	Уклонение от уплаты налогов	✓	✓	✓				✓	✓	✓				✓
3	Коррупция	✓	✓			✓				✓				
4	Контрабанда	✓	✓	✓		✓				✓				
5	Лжепредпринимательство	✓	✓	✓						✓				
6	Незаконная предпринимательская деятельность	✓	✓	✓						✓				

67. Установленные 13 международных типологий были оценены на предмет возможности их реализации в КР, присвоены соответствующие уровни (высокий и средний), с указанием обоснований (см. параграф Заключение).

Описание и схема вышеуказанных 13 международных типологий прилагаются к настоящему Отчету (Приложение № 4).

68. По экспертному мнению, представителей СБНОН МВД, СПНЭМ МВД, ГУУР МВД, в КР потенциальную опасность могут вызывать следующие схемы ЛПД/ФТД с использованием ВА:

№ п/п	Типологии ЛПД	Уровень возможной реализации типологии в КР		
		высокий	средний	низкий
1	ЛПД через нелицензированную ПУВА	✓		
2	Использование подставных лиц (денежных мулов) или поддельных документов	✓		

3	ЛПД через одноранговые (P2P) платформы		✓	
4	ЛПД в децентрализованных финансовых системах (DeFi, DEX)		✓	
5	ЛПД через Миксеры и кошельки конфиденциальности		✓	
6	ЛПД через Chain peeling		✓	
7	ЛПД через Privacy Coins (криптовалюты с повышенной конфиденциальностью)		✓	

2.8. Величина угрозы ФТ, связанной с ВА и ПУВА

69. Для оценки уровня вероятности осуществления террористической атаки была использована таблица определения уровня вероятности передовой практики МВФ⁶ по ПФТД.

Описание вероятности	Вероятность события или действия	Частота вероятности события
Экстремально высокий	Больше 95%	больше 1 раза в год
Очень высокий	Больше 75%	больше 3 раз каждые 4 года
Высокий	Больше 50%	1 раз каждые 2 года
Средний	Больше 30%	около 1 раза каждые 3 года
Низкий	меньше 30%	1 раз каждые 5 лет
Очень низкий	меньше 10%	1 раз каждые 10 лет
Намного низкий	меньше 5%	1 раз каждые 20 лет

70. На территории КР террористический акт был совершен 30 августа 2016 г. в посольстве Китая в г. Бишкек. По результатам судебного приговора по статье финансирование терроризма, для использования при подготовке террористического акта было направлено 6000 долларов США наличными из Турции, через курьеров.

Таким образом уровень вероятности террористического акта в КР является очень низким. Вместе с тем, в целом террористическая угроза в КР менее значительно, с учетом угроз, предусмотренных в Санкционном перечне КР.

71. Определить вероятность и соответствующую стоимость осуществления террористической атаки, связанной с финансированием через ВА/ПУВА, равно как и вероятность предотвращения террористической атаки и связанные с этим затраты, не представляется возможным, в связи с отсутствием данных.

72. В целях анализа притока и оттока ВА из/в юрисдикции подверженные высокому риску терроризма или ФТ, или юрисдикции, находящиеся вблизи зон конфликта, использован Глобальный индекс терроризма 2023⁷ и отчет Chaanalysis - География криптовалют на 2022 год

В ТОП-10 стран согласно Глобальному индексу терроризма на 2023 входит: Афганистан, Буркина, Фасо, Сомали, Мали, Сирия, Пакистан, Ирак, Нигерия.

Анализ дел, СПО, притока и оттока денежных средств и операций, совершаемых ПУВА показал об отсутствии операций, связанных с ВА с указанными странами.

73. За период оценки рисков ВА, замороженные в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН за терроризм или связанные с ФТ, а также, как и средства ФТ, связанные с ВА, выявленными в ходе расследований и вынесения приговоров, не обнаружены.

2.9. Характер угрозы ФТ, связанной с ВА

74. В связи с отсутствием существующих дел о ФТ, связанные с ВА и ПУВА, в ГСФР, правоохранительных органах и спецслужбе, не удалось проанализировать и определить наиболее распространенные предметы, сектора и элементы, выявить и оценить характеристики и источники ВА, используемых в целях ФТ.

⁶ МВФ, передовая практика повышения эффективности противодействия финансированию терроризма

⁷ <https://www.visionofhumanity.org/resources/global-terrorism-index-2023/>

75. В целях определения основных типологий ФТД, связанные с ВА и ПУВА, были использованы следующие отчёты, предусматривающие международные типологии:

- отчёт о типологиях Elliptic, Предотвращение финансовых преступлений в отношении криптоактивов, 2022 г.;
- отчет Chainalysis о криптопреступлениях за 2023 г.;
- отчет ФАТФ ВА, Признаки отмывания денег и финансирования терроризма, Сентябрь 2020 г.

Согласно отчёту Elliptic, «типологии финансовых преступлений по криптоактивам», количество достоверных и публично подтвержденных случаев ФТД с использованием ВА остается относительно небольшим по сравнению с общей деятельностью по ОД и по сравнению с их более широким использованием субъектами, находящимися под санкциями. ФТД часто включает лишь небольшие суммы средств, направляемых на конкретную деятельность, поэтому ФТД чрезвычайно трудно обнаружить.

ПУВА может с трудом определить, что ФТД вообще имеет место, не зная конкретных адресов ВА, связанных с террористической деятельностью, или не получая прямую информацию от правоохранительных органов о том, что клиент является подозреваемым в терроризме.

Тем не менее, в исследовании Elliptic описаны 2 случая ФТД с использованием ВА.

76. Установленные 2 международных типологий были оценены на предмет возможности их реализации в КР, присвоены соответствующие уровни (высокий и средний), с указанием обоснований (см. параграф Заключение).

Описание и схема вышеуказанных 2 международных типологий прилагаются к настоящему Отчету (**Приложение № 4**).

77. Сценарии, которые потенциально могут иметь место, учитывая общий контекст страны, связанный с терроризмом, и аналогии со схожими юрисдикциями:

- Цель использования ВА:
 - сбор средств;
 - транзит/движение средств;
- Типы используемых ВА - Стабильные монеты;
- Типы используемых ПУВА:
 - Незарегистрированные/нелегальные ПУВА;
 - Иностранные зарегистрированные ПУВА, которые не соблюдают требования к электронным переводам;
- Используемые механизмы анонимизации:
 - Протоколы смешивания;
 - Миксеры.

Анализ уязвимости

1. Уязвимости нормативного и/или правоприменительного режима, связанные с использованием ВА для сбора, перемещения или расходования преступных доходов:

78. В ходе оценки рисков, члены рабочей группы, фокус группа и по итогам анкетирования информацию об уязвимостях не предоставили.

79. Вместе с тем, по итогам рассмотрения 4-го отчета о прогрессе КР (ноябрь 2022 года) были выявлены несоответствия к 15-й Рекомендации ФАТФ.

80. На момент оценки (12 июля 2023 года) остаются не устраненными следующие недостатки:

- 1) Отсутствие в Законе № 87 требования о применении РОП для распределения ресурсов и снижения рисков ЛПД/ФТД;

2) Отсутствуют общие требования по оценке, классификации, управлению и снижению рисков, как это указано в части 2 статьи 20 Закона №87.

3) Частью 2 статьи 24 Закона №12 предусмотрены случаи, когда физические и юридические лица не могут быть учредителями, участниками (акционерами), должностными лицами ПУВА, в числе которых лица, имеющие непогашенную или неснятую судимость, в том числе в других государствах. Тем не менее, данные требования не применяются в отношении бенефициарных собственников ПУВА. Отсутствует подтверждение того, что за соблюдением требований об отсутствии судимости осуществляется превентивный контроль.

4) Согласно статье 32 Закона №12 уполномоченный орган может применить меры воздействия к ПУВА, его учредителям и должностным лицам за нарушение требований и ограничений, установленных Законом №12. Вместе с тем, отсутствует подтверждение того, что за соблюдением требования части 2 статьи 23 Закона №12 осуществляется превентивный контроль (например, через правила лицензирования ПУВА или иные подзаконные нормативные правовые акты).

5) В пункте 7 части 1 статьи 11 Закона №12 не конкретизированы полномочия уполномоченного органа проведению проверок ПУВА.

б) Вместе с тем, не представлены:

а) подтверждения полномочий уполномоченного органа по регулированию и надзору за деятельностью ПУВА по наложению штрафов (помимо криптобирж);

б) подтверждения полномочий уполномоченного органа за ПУВА по применению мер воздействия, предусмотренных статьей 32 Закона №12, к ПУВА, которые являются банками, небанковскими финансово кредитными организациями и иным юридическими лицами, поднадзорными НБКР, с учетом нормы, предусмотренной частью 2 статьи 10 Закона №12.

7) Не предоставлено подтверждения о наличии руководств и иных документов для помощи в применении мер по ЛПД/ФТД, а также, в частности, в выявлении и направлении СПО, разработанных для ПУВА.

2. Недостатки в режиме отчетности о подозрительных операциях и пороговой отчетности:

81. ПУВА отсутствуют свои критерии подозрительных операций (сделок), что было подтверждено как в ходе состоявшихся встреч в рамках фокус-групп, так и результатами анкетирования и прямых обращений ПУВА в ГСФР. Банки направляют все операции, связанных с ВА как СПО, без анализа и связи с преступной деятельностью. Такие СПО не содержат информации о связях с возможными преступлениями или о схемах ЛПД/ФТД.

3. Отсутствие инструментов для расследования и получения доказательств по ВА и ПУВА:

82. Правоохранительные органы понимают свои полномочия и обязанности по противодействию ЛПД/ФТД, однако имеются сложности в доказывании признаков состава преступления и отсутствует достаточная практика выявления и расследования ЛПД/ФТД, связанных с ВА. Отсутствуют инструменты для поиска и отслеживания ВА повышенной конфиденциальности (Private Coins) и кошельков повышенной конфиденциальности (Private Wallets).

4. Технологические и кадровые препятствия для отслеживания и анализа транзакций ВА:

83. Технологические сложности отслеживания операций с ВА через Миксеры и децентрализованные системы (DeFi, DEX). Так как сектор ВА является новым для КР, у правоохранительных органов отсутствует опыт в расследовании дел, связанных с ВА.

5. Препятствия для ареста ВА, управления арестованными активами и конфискации:

84. В рамках проведения фокус-групп, МВД и ГКНБ были отмечены сложности для борьбы с незарегистрированными ПУВА, действующими за рубежом, но имеющих клиентов в КР. У правоохранительных органов отсутствует официально зарегистрированный крипто кошелек для ареста и конфискации ВА. Отсутствие образовательных программ или курсов повышения квалификации, не позволяют повысить и углубить осведомленность о специфике расследование дел, связанных с ВА.

6. Другие потенциальные проблемы

85. Неясен механизм приостановления или ликвидации деятельности зарубежных ПУВА незарегистрированных в КР, но имеющих значительное количество клиентов в КР. На момент проведения оценки рисков надзорный орган не смог предоставить описание механизмов контроля, регулирования, приостановки или ликвидации деятельности зарубежных ПУВА незарегистрированных в КР.

Особую опасность вызывают децентрализованные криптобиржи и ПУВА по смешиванию ВА, т.н. миксеры. Также не были описаны рычаги/инструменты, которыми можно определить и остановить деятельность локальных ПУВА, действующих без лицензии.

Шаг 3. Заключение

№	Типологии ЛПД/ФТД	Вероятность реализации типологии в КР		
		высокий	средний	низкий
1.	ЛПД через нелегализованную ПУВА	✓		
2.	ЛПД в децентрализованных финансовых системах (DeFi, DEX)	✓		
3.	ЛПД через Миксеры и кошельки конфиденциальности	✓		
4.	Использование подставных лиц (денежных мулов) или поддельных документов		✓	
5.	ЛПД через одноранговые (P2P) платформы		✓	
6.	Схема ЛПД через банкоматы ВА (Крипто АТМ)		✓	
7.	Отмывание ВА через азартные игры и игровые услуги		✓	
8.	ЛПД через предоплаченные банковские карты и ВА		✓	
9.	ЛПД через стейблкоины и токены		✓	
10.	ЛПД от мошенничества с ICO		✓	
11.	ЛПД через NFT (Не взаимозаменяемые токены)		✓	
12.	ЛПД через Chain peeling: Типология №1 - Множественные переводы с различных адресов ВА Типология №2. Многопользовательская активность между кошельками		✓	
13.	ЛПД через Privacy Coins (криптовалюты с повышенной конфиденциальностью)		✓	
14.	Сбор ВА для ФТД через НКО и краудфандинг		✓	
15.	Сбор ВА для ФТД на прямую с участием физических лиц или мелких ячеек		✓	

4. Ошибка! Закладка не определена.

Шаг 1: Гипотеза

86. Типы вовлеченных клиентов ПУВА, согласно материалам уголовного дела, СПО и ГСФР:

- физические лица – 25;
- юридические лица – 12.

87. Юрисдикция проживания (для физических лиц), согласно материалам уголовного дела, СПО и ГСФР:

- КР – 27;
- Российская Федерация – 5;
- Узбекистан - 1.

88. Юрисдикция регистрации юридических лиц, согласно материалам уголовного дела, СПО и ГСФР:

- КР – 5;
- Оффшорные зоны (BVI, Сейшельские острова, Антигуа и Барбада) – 5;
- Российская Федерация – 3;
- Узбекистан – 1.

89. Участие публичных должностных лиц, внебиржевых брокеров, листинговых компаний и трастов в совершении преступлений, связанные с ВА и ПУВА не установлено.

90. Вовлеченные факторы риска

- | | |
|--|-----|
| - Связаны с секторами с высоким риском, не связанными с ПУВА | 19% |
| - На предприятиях с высоким оборотом наличных денег | 18% |
| - Высокий оборот торговли ВА | 18% |
| - Несколько учетных записей ПУВА | 18% |
| - Связан с юрисдикциями с повышенным риском | 9% |
| - Торговля ВА с высокой стоимостью | 9% |
| - Наличие нескольких кошельков, не связанных с хранением | 9% |
| - Широкое использование механизмов анонимизации | 0% |

91. Цель использования юридического лица или правовых оснований:

- | | |
|--------------------------------------|-----|
| - Прием платежей | 67% |
| - Осуществление платежей | 33% |
| - Инвестиции | 0% |
| - Соккрытие бенефициарного владельца | 0% |
| - Соккрытие источника средств | 0% |
| - Неизвестно | - |

92. Сложность структуры собственности компаний не удалось установить. вследствие чего не удалось выявить признаки участия подставной компании, участников номинальных акционеров и директоров.

93. В ходе анализа информации не установлено наличие следующих факторов риска:

- Лица, связанные с экономическими секторами высокого риска, не относящимися к ПУВА, неформальной экономикой и/или категориями финансовых/НФПП с повышенным риском ЛПД/ФТД;
- Лица, занимающиеся бизнесом, с высоким наличным оборотом;
- Лица, связанные с юрисдикциями повышенного риска;
- Лица, широко использующие механизмы анонимизации;
- Лица, занимающиеся торговлей дорогостоящими ВА;
- Лица, занимающиеся высокочастотной торговлей ВА;

- Лица, имеющие несколько учетных записей ПУВА;
- Лица, имеющие несколько кошельков, не для хранения.

Шаг 2: Демонстрация

94. За анализируемый период у лицензированных ПУВА на обслуживании было 956 клиентов, из них:

- физические лица-резиденты – 51%;
- физические лица-нерезиденты – 40%;
- юридические лица-резиденты – 5%;
- юридические лица-нерезиденты – 4%.

95. Информация по объему (количество и сумма) операций с ВА, осуществляемых различными типами клиентов:

Тип клиента	Количество операций	Сумма операций	Вид операции	Средняя сумма операции
Физические лица-резиденты	566	3,3 млрд сом	покупка ВА	5,9 млн сом
Физические лица-нерезиденты	420	1,6 млрд сом	покупка ВА	3,9 млн сом
Юридические лица-нерезиденты	100	2,1 млрд сом	покупка ВА	21,6 млн сом
Юридические лица-резиденты	113	530 млн сом	покупка ВА	4,6 млн сом

96. Информация по гражданству клиентов:

Страна	Количество клиентов	Количество операций
Российская Федерация	281	404
ОАЭ	11	39
Беларусь	5	14
Турция	4	19
Узбекистан	4	5
Украина	4	2
Кипр	3	46

97. Информация об использовании ВА/ПУВА различными типами клиентов связана (на основе СПО):

Тип клиента	Количество	Возможно, причастные к ФТД/ЛПД	В процентном соотношении
Физическое лицо	868	12	1,38 %
Юридическое лицо	88	9	10,2 %
Всего	956	21	2,2 %

98. Согласно статье 12 Закона № 12 физические и юридические лица вправе владеть, пользоваться и распоряжаться ВА, в том числе обменивать ВА на другие виды ВА, а также приобретать или реализовывать ВА в порядке, установленном законодательством в сфере ВА. При этом, в части 2 статьи 12 Закона № 12 указано, что юридические и физические лица обязаны предоставлять сведения и отчетность о проведенных операциях с ВА в установленные уполномоченным органом сроки и порядке.

Закон не ограничивает использование ПУВА, которые не зарегистрированы в КР, в связи с тем, что данный сектор больше относится к удаленным услугам.

Официальной статистики о клиентах ПУВА, которые не зарегистрированы в стране отсутствует, однако по данным TripleA в КР 112 тыс. населения владеют криптовалютами (крипто кошельки открытого типа), что является 1,6 % от общего числа населения.

99. Данные о владении крипто кошельками по странам СНГ на 2023 год⁸

№	Страна	Количество владельцев крипто кошельков	% от населения
1.	Россия	8,5 млн	5,87 %
2.	Узбекистан	498,7 тыс.	1,42 %
3.	Казахстан	332,7 тыс.	1,7 %
4.	Беларусь	277,2 тыс.	2,92%
5.	Азербайджан	118,7 тыс.	1,14 %
6.	КР	112,5 тыс.	1,6 %
7.	Таджикистан	93,5 тыс.	0,92 %
8.	Армения	47 тыс.	1,69 %

100. Согласно данным из закрытых источников информации, за 2022–2023 годы пользователи из КР посещают следующие интернет-ресурсы, связанные с ВА и ПУВА:

№	Интернет-ресурсы по ВА	Количество посещений	в % об общего количества посещений
1.	Whitebit.com	1,1 млн	18,1
2.	Binance.com	0,79 млн	13
3.	Foundation.app	0,75 млн	12,3
4.	Payeer.com	0,5 млн	8,2
5.	FreeBitco.in	0,5 млн	8,2
6.	Bitcoin.com	0,5 млн	8,2
7.	FaucetPay.io	0,5 млн	8,2
8.	CoinPayU.com	0,3 млн	4,9
9.	Opensea.io	0,3 млн	4,9
10.	ByBit.com	0,25 млн	4,1
11.	BestChange.ru	0,2 млн	3,3
12.	Gate.io	0,2 млн	3,3
13.	AxiInfinity.com	0,1 млн	1,6
14.	Nominex.io	0,1 млн	1,6

101. Надзорный орган не проводил работу по выявлению ПУВА, которые имеют клиентов в КР, но не прошедших лицензирование в КР.

102. В результате анализа дел установлено, что юридические лица-резиденты с организационно-правовой формой «ОсОО» наиболее часто связаны с делами с использованием ВА и ПУВА, которые осуществляют следующие виды деятельности:

- оптовая неспециализированная торговля;
- управление вычислительными системами.

103. На сегодняшний день не определены типологии по злоупотреблению ВА/ПУВА конкретными юридическими лицами ввиду отсутствия достаточных статистических данных, судебных решений, уголовных расследований.

104. Юридические лица для совершения преступлений, связанных с ВА и ПУВА используют стабильные монеты, в частности, USDT.

105. Типы использованных ПУВА:

- Зарегистрированные в стране ПУВА;
- Зарегистрированные за рубежом ПУВА, которые соблюдают требования к электронным переводам.

106. Типы продуктов и услуг ПУВА:

- обмен между ВА и фиатными деньгами;

⁸ <https://triple-a.io/crypto-ownership-data/>

- перевод ВА.

107. На сегодняшний день в указанных преступлениях использование юридическими лицами ВА и ПУВА не было выявлено, в связи с отсутствием дел ЛПД/ФТД, связанные с использованием ВА и ПУВА юридическими лицами/организациями. В связи с этим рабочей группе не удалось проанализировать общий уровень использования ВА и ПУВА юридическими лицами.

108. Количество физических лиц-владельцев кошельков и пользователей ВА за анализируемый период.

Тип клиентов ПУВА	Количество	Количество операций	Общая сумма
Резиденты	483	566	3 307 791 607 сом
Нерезиденты	385	420	1 627 012 261 сом

109. Проанализировав информацию ГСФР и запросы правоохранительных органов, в наибольшей степени физическими лицами используются ВА по типу **стейблкоинов**. Предикатные преступления ассоциируются с использованием не лицензированных ПУВА для обменных операций ВА на фиатные денежные средства.

110. В проекте отчета о национальной оценке рисков ФТД/ЛПД были определены основные угрозы ЛПД такие как:

- Налоговые преступления и таможенные преступления;
- Коррупционные и иные должностные преступления;
- Незаконный оборот наркотиков.

На сегодняшний день в указанных преступлениях использование физическими лицами ВА и ПУВА не было выявлено. В связи с этим не удалось проанализировать общий уровень использования ВА и ПУВА физическими лицами.

111. Согласно представленным данным ПУВА и международным типологиям клиентов-физических лиц можно классифицировать следующим образом:

Тип и деятельность клиента	Уровень риска
Лица, занимающиеся бизнесом с высоким оборотом наличности	Высокий
Лица, связанные с юрисдикциями повышенного риска	Высокий
Использование вновь созданных юридических лиц/организаций или таких, которые имеют сложную юридическую структуру, связаны с несколькими юрисдикциями и т.д.	Высокий
Лица, широко использующие механизмы анонимизации	Высокий
Лица, занимающиеся торговлей дорогостоящими ВА	Средний
Лица, занимающиеся торговлей с высоким оборотом ВА	Средний
Лица, имеющие несколько учетных записей ПУВА	Низкий

112. В ходе оценки рисков не выявлена информация об использовании ВА и ПУВА национальными и иностранными публичными должностными лицами (ПДЛ), а также отсутствуют дела ЛПД/ФТД, связанные с использованием ВА и ПУВА, связанных с ПДЛ.

113. Объем использования ВА и ПУВА ПДЛ не удалось установить так как у лицензированных ПУВА в КР не было на обслуживании лиц или близких родственников, которые являются ПДЛ.

114. В соответствии с пунктом 1.6. и 1.7. Положения о порядке формирования, учета поступления и расходования денежных средств избирательного фонда кандидата, политической партии при проведении выборов депутатов, утвержденного постановлением Центральной комиссии по выборам и проведению референдумов КР от 16 октября 2016 года №154 указано, что все денежные средства зачисляются на счет избирательного фонда **в национальной валюте**. Перечисление в иностранной валюте запрещается. Проценты по данным счетам не начисляются и не выплачиваются.

Таким образом финансировать политические партии и кандидатов при проведении выборов с использованием ВА и ПУВА не представляется возможным.

Вместе с тем следует углубленно изучить использование НПДЛ ВА для финансирования предвыборных кампаний, различными схемами.

115. Уязвимость ПДЛ и финансирования политических партий и кандидатов низкая ввиду законодательного регулирования порядка открытия, ведения специальных счетов кандидатов политических партий, учета и отчетности по средствам избирательных фондов кандидатов, политических партий при проведении выборов.

Шаг 3: Предварительный вывод

№	Пункт	Оценка вероятности (L)	Оценка последствий (C)	Рейтинг риска
1.	Использование клиентов-физических лиц	4	3	Высокий
Сопутствующие уязвимости: Затруднения в проведении надлежащей проверки клиентов, учитывая большое количество клиентов-физических лиц (91%) Закон не ограничивает использование ПУВА и ВА, которые не зарегистрированы в КР.				
Ассоциированная угроза: Мошенничество Коррупция Несанкционированный доступ к информации Незаконный оборот наркотиков Торговля в DarkNet				
Описание события: Преступник, обменивает преступные доходы на ВА через нелегализованную ПУВА. Затем преступник может перевести средства на легальную крипто биржу, в последующем перенаправив свои средства непосредственно на банковский счет.				
Описание риска: Высокий				
№	Пункт	Оценка вероятности (L)	Оценка последствий (C)	Рейтинг риска
2.	Использование клиентов-юридических лиц	4	3	Средний
Сопутствующие уязвимости: - оптовая неспециализированная торговля через Интернет; - управление вычислительными системами.				
Ассоциированная угроза: Уклонение от уплаты налогов Контрабанда Лжепредпринимательство Незаконная предпринимательская деятельность				
Описание события: Использование юридическими лицами ВА и ПУВА в целях ЛПД/ФТД не было выявлено в КР. Вместе с тем физические лица могут использовать юридические лица (в качестве подставных компаний) для совершения операций с коммерческими банками для последующего обналичивания.				
Описание риска: Средний				
№	Пункт	Оценка вероятности (L)	Оценка последствий (C)	Рейтинг риска
3.	Использование клиентов-ПДЛ	4	3	Низкий
Сопутствующие уязвимости: не соблюдение ПУВА требований по выявлению ПДЛ в ходе проведения надлежащей проверки клиента				

<p>Ассоциированная угроза: Мошенничество Коррупция Несанкционированный доступ к информации Незаконный оборот наркотиков Торговля в DarkNet</p>
<p>Описание события: Использование ПДЛ ВА или ПУВА для ЛПД или финансирования политических мероприятий</p>
<p>Описание риска: Низкий</p>

5. Ошибка! Закладка не определена.

Шаг 1: Гипотеза

116. КР – страна с уровнем дохода ниже среднего, не имеющая выхода к морю. Она богата природными ресурсами, в том числе полезными ископаемыми, лесами, пахотными землями, пастбищными угодьями, и обладает весомым потенциалом развития гидроэнергетики, сельского хозяйства и туризма.

Экономика КР в значительной степени подвержена внешним потрясениям из-за высокой зависимости от денежных переводов мигрантов, добычи золота и зарубежной помощи.

В 2022 году темпы экономического роста достигли 7 процентов. Его локомотивами стали золотодобыча, сельское хозяйство и сфера услуг. В сфере услуг росту способствовали услуги, связанные с торговлей, и дополнительный спрос, вызванный переездом российских граждан в КР.

Инфляция достигла в 2022 году 14,7 процента. Она росла четвертый год подряд, и показатель ИПЦ оказался самым высоким с 2010 года. Инфляции способствовали рост мировых цен на продовольствие и топливо, а также повышение внутреннего спроса.

Налоговые поступления увеличились с 24,5 процента до 29,2 процента ВВП благодаря росту импорта и улучшению налогового администрирования. Расходы увеличились с 32,8 до 38,4 процента ВВП вследствие значительного повышения заработной платы государственных служащих, врачей, учителей и социальных работников, а также увеличения капитальных расходов. Государственный долг, выраженный в виде доли ВВП, снизился до 52 процентов в 2022 году с 59 процентов в 2021 году.⁹

117. В ходе сбора информации государственные органы и частный сектор отметили, что ВА не используются в следующих секторах экономики:

- дела, связанные с использованием ВА для инвестирования в коммерческие предприятия;
- инвестиции в ВА коммерческими предприятиями;
- использование ВА для получения услуг финансовых учреждений;
- использование ВА для получения услуг УНФПП;
- использование ВА для получения доступа к азартным онлайн-играм (кроме казино) и онлайн видеоиграм;
- использование ВА для приобретения других (нерегулируемых) товаров и услуг;
- использование ВА в делах, связанных с использованием свободных экономических зон;
- использование ВА для оплаты услуг дилеров драгоценных камней и металлов;
- использование ВА для оплаты услуг нотариусов и адвокатов
- получение услуг агентов по недвижимости.

⁹ <https://www.vsemirnyjbank.org/ru/country/kyrgyzrepublic/overview>

Данный вывод сделан на основе ответов: Департамента драгоценных металлов Министерства финансов, Министерства юстиции, Службы земельных ресурсов при Министерстве сельского хозяйства и Службы по регулированию и надзору в отрасли связи при Министерстве цифрового развития КР.

118. При этом ПУВА отметили, что возможно могут производить оплату путем обмена ВА на денежную единицу, но поставщикам будет известна только сумма операции и номер кошелька, как и где, за что они оплатили по ВА сведений не имеется.

Необходимо отметить, что у ПУВА имеются сведения только по обменным операциям и то неизвестно от кого и кому было отправлено сумма денежных средств, так как при совершении операции отражается только номер кошелька, а идентифицировать кошелек невозможно, так как на одного человека могут быть зарегистрированы несколько сотен кошельков, и этими же кошельками могут воспользоваться другие, например, родственники для совершения каких-либо операции.

Необходимо провести детальное изучение данного процесса на соответствие Р.16 ФАТФ.

Шаг 2: Демонстрация

119. Исходя из выводов гипотезы не требуется демонстрация существенности и секторальной угрозы по вышеуказанным секторам экономики. Фактов и типологий использования субъектов сектора экономики в ЛПД/ФТД с использованием ВА не имеются.

120. Вместе с тем, согласно сведениям, указанным в Главе 2 настоящего Отчета коммерческие банки и платежные организации обсуживают ПУВА. В этой связи имеются каскадные риски вовлечение коммерческих банков и платежных организаций в совершении преступных действий с использованием ВА.

121. По данным Министерства экономики и коммерции КР, на территории КР зарегистрировано 5 свободных экономических зон, из них полноценно функционирует только СЭЗ «Бишкек». Оплата права осуществления деятельности на территории СЭЗ устанавливается в размере 0,5–2% с выручки от реализации товаров, работ и услуг.

В Законе КР «О свободных экономических зонах в КР» от 11 января 2014 года №6 не предусмотрены какие-либо правоотношения к ВА/ПУВА.

ПУВА отметили, что процедура вхождения ПУВА в СЭЗ слишком сложная, по этой причине сами ПУВА не стремятся в СЭЗ.

Шаг 3: Заключение

№	Пункт	Оценка вероятности (L)	Оценка последствий (C)	Рейтинг риска
1.	Коммерческие банки и платежные организации	низкая	незначительные	Средний
Сопутствующие уязвимости: Коммерческие банки и платежные организации не видят отдельные операции с ВА клиентов ПУВА, т.е. видят только операции самой ПУВА (криптовбиржи). Коммерческие банки и платежные организации могут видеть только переводы фиатных денег от одного лица к другому, они могут не осознавать, что основная транзакция связана с ВА. Отсутствие у коммерческих банков и платежных организациях красных флажков и критериев подозрительных операций (сделок), связанных с ВА и ПУВА.				
Ассоциированная угроза: Мошенничество Коррупция Несанкционированный доступ к информации Незаконный оборот наркотиков Торговля в DarkNet				
Описание события:				

Преступник обменивает свои преступные ВА на другие ВА активы или на фиатные средства. Затем преступник может «обналичить» средства на крипто бирже, перенаправив свои средства непосредственно на банковский счет. Другие варианты могут быть использование системы денежных переводов (WebMoney, Perfect Money или другие сервисы перевода денег), в том числе через платежную организацию.

Описание риска: Средний

Учитывая, что коммерческие банки и платежные организации имеют надлежащий уровень и многолетний опыт проведения НПК, а также требуют от ПУВА предоставления сведений о клиентах ПУВА совершающие операции с ВА, риски реализации схем по ОД могут быть снижены. Также на данный момент банки не получали лицензии от НБКР на осуществление деятельности в качестве ПУВА, в связи с этим не имеются фактов использования банковского сектора для ЛПД/ФТД с использованием ВА/ПУВА.

6. Ошибка! Закладка не определена.

Общие сведения

122. В настоящем параграфе сделан комплексный обзор выводов, сделанных в отношении всех продуктов ВА и услуг и проведено перекрестное сравнение, классифицировав риски в порядке приоритетности с помощью матрицы уровней риска.

123. Анализ типов ВА и оценка рисков:

Тип ВА	Уровень риска	Описание риска
Приватные монеты	Высокий	ВА, не оставляет в блокчейне никаких записей об адресах отправителя и получателя и никаких записей об отправленной сумме в открытом виде.
Биткоин, Альткоин	Средний	При использовании миксеров или тумблеров перемещение между держателями сложно отследить в блокчейне.
Стабильные монеты или токены	Средний	Работают поверх существующей блокчейн, а не создают или работают на основе собственной независимой блокчейн. Широко используется в КР.
Ценные ВА	Низкий	ВА, которые действуют аналогично традиционным ценным бумагам, предоставляя держателям право голоса и обеспечивая выплату дивидендов.
Сервисные ВА	Низкий	Обычно напоминают ваучеры, не подлежат передаче на другие ВА или обмену на фиатные деньги
Закрытые ВА	Низкий	ВА, предназначенные только для использования в качестве средства обмена внутри закрытых экосистем (например, видеоигры), которые не предназначены для обмена на другие ВА или фиатные деньги.

Вопросы фактора риска	Teather (USDT)	Bitcoin (BTC)	Ethereum (ETH)	Monero (XMR)	Dash (DASH)
Анонимность					
Можно ли отследить транзакции и пользователей в публичной блокчейн-системе?	да	да	да	нет	нет
Какие существуют программные решения, которые могут эффективно повысить анонимность виртуальных помощников?	Не имеют программ	Не имеют программ	Не имеют программ	PrivateSend	Не имеют программ
Удобство использования					

Широко ли используется и принята ли ВА?	Да	Да	Да	Нет	Да
Можно ли легко купить и продать ВА?	Да	Да	Да	Да	Да
Является ли ВА хорошим хранилищем стоимости?	Да	Нет	Нет	Нет	Нет
Просто ли хранить и отправлять ВА другим пользователям?	Да	Да	Да	Да	Да
Безопасность					
Могут ли сделки с участием ВА быть отменены или изменены при любых обстоятельствах?	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет
Есть ли у ВА уязвимые места, которые могут снизить ее безопасность (например, риск индивидуального взлома/атаки с двойным расходованием средств)?	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет

124. Проведен анализ различных типов ВА (наиболее актуальные ВА) в контексте присущего им риска, который может присутствовать на основе факторов анонимности, удобства использования и безопасности.

Тип ВА	Описание	Анонимность	Удобство использования	Безопасность	Уровень риска
Teather (USDT)	Стабильная монета	+	+	+	Средний
Bitcoin (BTC)	Биткоин	+	+	+	Средний
Ethereum(ETH)	Альткоин	+	+	+	Средний
Monero (XMR)	Альткоин	-	+	-	Высокий
Dash (DASH)	Альткоин	-	-	-	Высокий
Stellar (XML)	Ценные ВА	+	-	-	Низкий

125. В ходе оценки рисков рассмотрено подверженность инструментов ПУВА к использованию в целях ФТД/ЛПД.

Тип ПУВА	Продукты и услуги	Риск
Выдача	ИСО/ЛЕО	Низкий
Обеспечение	Поставщики кастодиальных кошельков	Средний
	Хранение	Средний
Обмен	Централизованные биржи	Низкий
	Одноранговый обмен P2P	Высокий
	Брокеры	Низкий
	Банкоматы ВА	Средний
Обмен услуг и товаров	Централизованные сервисы	Средний
	Децентрализованные сервисы	Высокий
Иные	Инструменты анонимизации (микшер сервисы)	Высокий
	Приватные кошельки	Высокий

126. Таблица: Материальность продукции ВА в КР

Тип ВА	Объем ВА, имеющийся у клиентов в КР	Объем ВА, имеющийся на мировом уровне	ВА, принадлежащие физическим и юридическим лицам в КР	Средний размер транзакции	Доступность методов анонимизации	Распространенность незаконного использования

Teather (USDT)	86 млн.\$	25 млрд \$	0.03 %	72 тыс.\$	Нет	1,7 %
Bitcoin (BTC)	0	579,3 млрд \$	0 %	0	Нет	0 %
Ethereum (ETH)	0	227 млрд \$	0 %	0	Нет	0 %
Monero (XMR)	0	3 млрд \$	0 %	0	Да	0 %
Dash (DASH)	0	0,4 млрд \$	0 %	0	Да	0 %
Stellar (XML)	0	4,4 млрд \$	0 %	0	Да	0 %

Шаг 1: Гипотеза

127. Согласно проведенному анализу фактических дел (запросы правоохранительных органов, обобщённые материалы ГСФР) установлено, что только стейблкоины фигурировали в уголовных делах, которые были использованы через такие услуги как перевод и обмен. При этом учитывая отсутствие дел об ЛПД/ФТД, не удалось выявить типы ВА, наиболее часто фигурирующие в делах об ЛПД/ФТД и распространенные зоны риска для каждого ВА, связанные с этими делами.

128. Наиболее эксплуатируемыми зонами ВА являются:

- переводы – 67%;
- обменки – 33%.

129. Таблица: Количество дел и суммы операций, связанные ВА

Использование ВА	Количество известных дел	Общая известная сумма операций
Биткоин	0	0
Альткоины на основе прозрачного блокчейна	0	0
Приватные монеты	0	0
Стабильные монеты	9	127,7 млн сомов
Ценные ВА	0	0
Сервисные ВА	0	0
Закрытые ВА	0	0

Шаг 2: Демонстрация

130. В ходе оценки рисков не удалось проанализировать объем дел, связанных с ЛПД/ФТД и сравнить с общей существенностью сектора, а также определить место сектора ВА/ПУВА среди каналов, наиболее часто используемых для ЛПД. На момент проведения оценки рисков отсутствовали дела, связанные с ФТД/ЛПД.

131. При этом наблюдается тенденция частичного перехода субъектов предпринимательской деятельности, которые заняты в сфере предоставления услуг и товаров, в частности импорта товаров народного потребления для использования ВА.

Также возможности ВА используются в наркопреступлениях ввиду своей анонимности и простоты использования, которая сопряжена отсутствием с определенными механизмов контроля ПУВА и ВА.

132. В целом общей уязвимостью различных категорий ВА к риску ЛПД/ФТД является – недостаточная квалификация работников ПУВА по вопросам ЛПД/ФТД, в том числе по вопросам проведения надлежащей проверки клиента, выявления подозрительных операций с ВА, а также отсутствие признаков СПО, связанные с ВА.

133. В режиме регулирования имеются уязвимые места:

- отсутствие данных об использовании ВА в ЛПД/ФТД;
- отсутствие реакции на новые механизмы анонимизации или другие новые/развивающиеся технологии;

- недостаточное состояние государственно-частного сотрудничества.

Надзорные органы не выявляли нарушения ПЛПД/ФТД в сфере деятельности ПУВА.

134. Основным уязвимым местом у надзорных органов является отсутствие инструментов (программных обеспечений) для проверки нарушений ПЛПД/ФТД, которые снижают эффективность работы по выявлению подозрительных операций, по которым сообщения не направлялись в ГСФР и в целом повышают риски совершения операций, связанных с ЛПД/ФТД.

135. В КР не определены типологии и дела по ЛПД/ФТД с использованием ВА. Вместе с тем международные типологии помещены в контекст существенности сектора и продуктов и определены вероятности ЛПД/ФТД, которые описаны вышеуказанных Главах.

Шаг 3: Заключение

136. В совершении ЛПД/ФТД наибольшей вероятностью могут быть использованы такие типы ВА, как приватные монеты, биткоин, альткоин и стабильные монеты или токены, с использованием услуг перевода и обмены сектора ПУВА.

137. Вместе с тем по продуктам и услугам, в совершении ЛПД/ФТД высокий риск присвоен одноранговому обмену P2P, децентрализованным сервисам, микшер сервисам и приватным кошелькам.

138. В КР актуальным ВА является стейблкоин USDT в силу своей низкой волатильности и удобством в использовании. Объем оборота USDT в КР занимает лишь 0.04% от общего объема USDT в мире. Средний размер одной совершенной транзакции с использованием ВА в КР составляет 72 тыс. долларов США.

139. В связи с тем, что сектор ПУВА начал функционировать недавно и надзорные органы еще не готовы осуществлению качественного надзора в секторе ПУВА, имеется вероятность совершения ЛПД/ФТД с использованием сектора ПУВА и ВА.

Анализ услуг ПУВА

140. В статье 26 Закона №12 определены виды услуг, связанными с ВА:

1) услуга покупки и продажи (обмена) ВА;
2) услуга обмена между ВА - обмен одного или нескольких видов (форм) ВА на другие виды ВА;

3) услуга перевода ВА - перевод (перемещение) ВА от имени и в интересах клиента самим ПУВА или через другого ПУВА;

4) услуга хранения, управления и контроля ВА - ответственное хранение и (или) администрирование (управление) ВА или инструментами, позволяющими контролировать ВА; хранение, управление и контроль ВА должны обеспечивать сохранность ВА и (или) инструментов контроля ВА с возможностью самостоятельного перемещения ВА в интересах и от имени третьих лиц. ПУВА, предоставляющий услуги хранения, управления и контроля ВА, перемещает ВА только при условии, что такое управление или перемещение осуществляется в соответствии с поручением владельца ВА;

5) финансовые услуги, связанными с размещением и (или) продажей ВА, признается предоставление и (или) участие в предоставлении финансовых услуг, связанных с первичным размещением и (или) продажей ВА эмитента. ПУВА, осуществляющий деятельность по предоставлению финансовых услуг, связанных с размещением и (или) продажей ВА, имеет право заключать сделки, касающиеся размещения или продажи ВА, от имени, за счет и в интересах эмитента.

141. Централизованная биржа - является наиболее развитым ПУВА по размеру и объему. Клиентами централизованных бирж могут быть как физические лица, так и юридические лица. Некоторые клиенты могут сами быть ПУВА, например, брокеры или

организации, участвующие в ICO, которые хотят обменять привлеченные ВА на фиатную валюту. Централизованные биржи обычно предлагают обмен между ВА или позволяют торговле между ВА и/или фиатными активами между клиентами (покупатель и продавец). Централизованные биржи также обычно предлагают хранение ВА и позволяют клиентам вносить ВА и совершать несколько торговых транзакций без необходимости перемещать ВА. Централизованные биржи обычно предлагают операции с псевдоанонимными или платформенными ВА.

142. Брокер - позволяет трейдерам ВА обменивать большие объемы ВА с низкими комиссиями, тем самым предлагая потенциальное преимущество перед централизованными биржами. Брокеры, как правило, обслуживают институциональных клиентов и по всему миру заключают объемные сделки. Во всем мире было замечено, что некоторые брокеры ВА могут сознательно предоставлять услуги преступникам. Они целенаправленно предъявляют низкие требования к мерам НПК и торгуют ВА своих клиентов на централизованных биржах. Для централизованной биржи такая сделка выглядит так, как будто она совершается брокером, который, ранее успешно прошел процедуру НПК.

Материальность услуг ПУВА

143. В КР основными ПУВА-сервисами являются обмен между ВА и фиатными деньгами, перевод ВА, которые осуществляются биржами и брокерами. Анализ продуктов и видов операций, виды клиентов и сумма операций с ВА указаны в вышеуказанных Главах.

144. В ходе оценки рисков не выявлено функционирование следующих тип деятельности ПУВА:

- передача ВА;
- обмен между одной или несколькими формами ВА;
- хранение и/или управление ВА или инструменты, позволяющие контролировать ВА;
- участие и предоставление финансовых услуг, связанных с предложением эмитента и/или продаж ВА
- другие финансовые услуги, связанные с ВА (например, продажа опционов или фьючерсов, связанных с ВА).

В связи с этим по данным типам деятельности ПУВА дальше не проводился анализ.

145. Таблица к материальности услуг ПУВА

Тип деятельности ПУВА	Форма организации	Объем торгов по клиентам в КР	Объем торгов по всему миру	Объем торгов физическими и юридическими лицами КР (%)	Средний размер транзакции	Распространенность незаконного использования
Обмен между ВА и фиатными деньгами	Централизованная биржа	7 635 174 903 сом	26 245 543 023 USD ¹⁰	Физические лица 65 %;	6 367 952 сомов	127,7 млн сом ¹¹
	Брокер			Юридические лица – 35 %		

В связи с этим по объему и стоимости сделок КР занимает 0,33% места в списке крупнейших ПУВА по объему и стоимости сделок.

146. Таблица по используемым каналам совершения операции с ВА

¹⁰ Объем торгов по всему миру <https://coinmarketcap.com/ru/>

¹¹ Предварительная сумма по данным правоохранительных органов, ПФР КР

ПУВА-сервис	Используемые канала	Способы оплаты
Обмен между ВА и фиатными деньгами	Прямой (личное присутствие)	Наличные, дебетовая карта, банковский перевод, ВА, мобильное банковское приложение
	Прямой (без личного присутствия)	
	Косвенный (без личного присутствия)	

Шаг 1: Гипотеза

147. Гипотеза построена на основе анализа дел по предикатным преступлениям, расследованным ГСФР и правоохранительными органами (МВД, ГКНБ).

Виды деятельности ПУВА, наиболее часто встречаемые в делах	- услуги по обмену между ВА и фиатной валютой; - услуги по переводу ВА.
Типы организационных форм ПУВА в делах	ОсОО
Используемые каналы, которые часто встречаются в делах	- наличные средства - 3; - банковские переводы - 2; - дебетовые карты - 1.
Методы (способы) оплаты, используемые для покупки и получения выручки от продажи или передачи ВА	- банковские переводы - 2; - дебетовые карты - 2; - наличные - 1; - ВА - 1.
Используемые механизмы анонимизации	нет
Типы продуктов и услуг ПУВА в делах	- переводы - 2; - обмененные - 1.

Шаг 2: Демонстрация

148. В ходе оценки рисков не удалось определить долю ЛПД/ФТД, связанного с ВА, в котором участвуют ПУВА, включая конкретные услуги ПУВА и формы организации, используемые в преступных целях. На момент проведения оценки рисков отсутствовали дела, связанные с ЛПД/ФТД.

149. Анализ уязвимости, характерные для ПУВА предусмотрен в вышеуказанных Главах.

150. В КР не определены типологии и дела по ЛПД/ФТД с использованием ВА. Вместе с тем международные типологии помещены в контекст существенности сектора и продуктов и определены вероятности ЛПД/ФТД в КР, которые описаны вышеуказанных Главах.

Шаг 3: Заключение

151. В КР основными видами деятельности ПУВА, наиболее часто встречаемые в делах, являются:

- услуги по обмену между ВА и фиатной валютой;
- услуги по переводу ВА.

Данные услуги оказываются биржами и брокерами.

Основными каналами и способами оплаты являются наличные средства, банковские переводы и карты.

ПУВА имеют такие уязвимости как отсутствие механизма подтверждения источника происхождения денежных средств.

7. Ошибка! Закладка не определена.

7.1. Общая информация

152. В целях обработки и снижения рисков будет применяться риск-ориентированный подход согласно законодательству КР в сфере ПФТД/ЛПД.

153. При планировании мер по снижению риска компетентные органы должны рассмотреть все возможные пути противодействия выявленному риску, включая:

- 1) Политический;
- 2) Законодательный;
- 3) Регулятивный;
- 4) Институциональный;
- 5) Оперативный (правоохранительный); и
- 6) Надзорная деятельность.

154. На сегодняшний день количество работников компетентных органов, углубленно владеющих механизмы работы ПУВА и ВА ограничено, что в свою очередь отразилось на работу по оценке рисков в секторе ПУВА и ВА.

155. Нормативные правовые акты, регулирующие сектор ПУВА и ВА, в силу того что деятельность ПУВА и ВА только входит на рынок страны имеет слабое правоприменение.

156. В целях снижения выявленных рисков в секторе ПУВА и ВА подготовлен План действий по снижению выявленных рисков ФТД/ЛПД в секторе ВА и ПУВА на 2023–2024 годы (далее - План).

Данный План охватывает комплекс мер по снижению риска, включая различные аспекты и направления, такие как:

- **политические** – меры способные повлиять на меры регулирования, вводимые в секторе ПУВА, а также на восприятие и понимание соответствующих рисков ФТД/ЛПД на национальном уровне;

- **законодательные** - внесение, при необходимости, изменений в национальное законодательство мер по снижению рисков ФТД/ЛПД, связанных с охваченной требованиями деятельностью с ВА и ПУВА;

- **регулятивные** – совершенствование регулятивных и надзорных мер в отношении деятельности, связанной с ВА и ПУВА, а также оказание помощи субъектам частного сектора, желающим осуществлять деятельность, связанную с ВА, в понимании своих обязательств по ПФТД/ЛПД, а также разъяснение того, как они могут эффективно выполнять эти требования;

- **институциональные** – создание целостной системы ориентированной на РОП, выявление и снижение рисков ФТД/ЛПД, соблюдающей стандарты и требованиями в сфере ВА и ПУВА, реализации предупредительных мер, применению требований о лицензировании и регистрации, осуществлению эффективного надзора наравне с надзором за соответствующей финансовой деятельностью финансовых учреждений, установлению набора эффективных и оказывающих сдерживающее воздействие санкций, а также содействию сотрудничеству на национальном и международном уровнях;

- **оперативные** (для правоохранительного блока) – касается других видов имущества или доходов от преступной деятельности, чтобы компетентные органы отвечали за оперативное выявление и отслеживание имущества, связанного с ВА, которое подлежит или может подлежать конфискации, либо относительно которого имеются подозрения в том, что оно является доходом от преступления, а также за принятие мер по замораживанию и аресту такого имущества;

- **надзорные** - осуществление постоянного прогностического анализа рисков ФТД/ЛПД, связанных со стейблкоинами, особенно с теми их видами, которые могут

получить широкое распространение и использоваться для осуществления пиринговых (P2P) операций.

157. При разработке новых продуктов ПУВА и другие финансовые учреждения должны оценивать риски ФТД/ЛПД перед выпуском таких продуктов на рынок и реализовывать меры по снижению рисков перед их запуском. Возможные меры по снижению рисков могут включать в себя ограничение возможностей или запрет пользователей осуществлять анонимные операции, включая операции с децентрализованных криптобирж; осуществление контроля за тем, встроены ли предупредительные меры в целях ФТД/ЛПД в существующие схемы, и каким образом они встроены; и/или обеспечение выполнения обязательств ФТД/ЛПД подотчётными субъектами, участвующими в схемах. Это может осуществляться, например, путём использования программного обеспечения для осуществления мониторинга операций и выявления подозрительной деятельности. Надзорные органы должны постоянно проверять наличие таких мер по снижению рисков перед регистрацией/выдачей лицензии, поскольку после запуска продуктов будет гораздо труднее снижать связанные с ними риски.

7.2. Текущие инвестиции ресурсов в сфере ПЛПД/ФТД и мобильность ресурсов

158. В качестве основных исполнителей Плана по снижению рисков ПЛПД/ЛПД в секторе ВА и ПУВА на данном этапе в КР являются следующие государственные органы: ГСФР, Финнадзор, НБКР, ГКНБ и МВД. Правовые и институциональные функции этих государственных органов, в данной отрасли, распределяется по следующим подразделениям, в соответствии с их компетенцией:

ГСФР - Управление стратегического анализа и оценки рисков, Управление оперативного анализа, Управление информационных технологий, Юридический сектор и Сектор международного сотрудничества, Учебный центр ГСФР.

Финнадзор – Отдел надзора за финансовым рынком, Отдел развития рынка ценных бумаг, Отдел лицензионно-разрешительной деятельности и Отдел правового обеспечения.

НБКР - Управление денежно-кредитных операций, Управление банковского надзора, Управление методологии надзора, Управление надзора за небанковскими организациями, Управление лицензирования, Юридическое управление, Управление коммуникаций и международного сотрудничества и Отдел по контролю финансовых рисков.

ГКНБ – Антитеррористический центр (АТЦ) ГКНБ КР, оперативные и следственные подразделения.

МВД - оперативные и следственные подразделения, Национальное центральное бюро Международной организации уголовной полиции (Интерпол) в КР.

159. Исходя из сложившейся практики, одно из подразделений отвечает за вопросы общей координации в сфере ВА и ПУВА, а остальные выполняют вспомогательные функции. Каждое из указанных подразделений выполняет свои функции и обязанности, куда могут входить и смежные вопросы развития отрасли ВА и ПУВА, в соответствии с их функциональными обязанностями. Помимо всего спектра возложенных на эти подразделения задач, вопросы ВА и ПУВА выполняют выделенные сотрудники в каждом подразделении, как правило это один или два сотрудника, деятельность которых финансируется из фонда оплаты труда, в рамках бюджетного финансирования.

На данном этапе становления рынка ВА и ПУВА имеется необходимость дальнейшего совершенствования механизмов регулирования, надзора и контроля за деятельностью, связанной с ВА, а также за деятельностью ПУВА и других подотчётных субъектов в целях ПЛПД/ЛПД.

Мобильные компоненты. Выявленные риски, исходящие от охваченной требованиями деятельности с ВА и ПУВА отмечают возможности наличия субъектов

несоблюдающих установленные запреты или ограничения, что в свою очередь подчеркивает неразвитость соответствующих инструментов и полномочий для их выявления и принятия соответствующих мер, которые должны совершенствоваться с каждым разом.

Незаменимые компоненты. Также анализ рисков показал, что имеется необходимость наличия технической возможности и ресурсов для введения ограничений, запретов и санкций на использование:

- скрытых адресов ВА (повышенной конфиденциальностью) для ПУВА;
- ПУВА предоплаченных карт, выпущенных зарубежными финансовыми учреждениями;
- скрытых (повышенной конфиденциальностью) адресов ВА (Private Wallets и др.) и криптовалюты с повышенной конфиденциальностью (Private Coins и др.).

160. В целях снижения выявленных рисков ФТД/ЛПД в секторе ВА и ПУВА, разработанный План отмечает необходимость укрепления ресурсного потенциала заинтересованных государственных органов. Требуется узкая специализация для совершенствования правовой и институциональной составляющей, квалифицированной работы с СПО, их обработки и передачи в адрес правоохранительных органов.

161. В результате анализа ресурсов (человеческие, финансовые, технические) компетентных органов определены следующие выводы:

- 1) действующие ресурсы не являются эффективными для снижения и предупреждения выявленных и будущих рисков;
- 2) применение передовых программных продуктов и технологий являются незаменимыми, оптимизация штатной численности компетентных органов следует провести для распределения ресурсов с учетом риска, т.е. сотрудники могут быть перемещены или переквалифицированы для выполнения приоритетных задач;
- 3) имеющейся ресурс является слабым звеном в деятельности ПФТД/ЛПД (например, ГСФР с недостаточными ресурсами не имеет достаточного потенциала для обработки СПО и передачи их правоохранительным органам), его следует устранить в первоочередном порядке. Для этого необходимо рассмотреть карту процесса ПФТД/ЛПД, чтобы определить и устранить узкие места в зависимости от того, где риски ФТД/ЛПД наиболее актуальны.

7.3. Резюме и приоритеты обработки рисков

162. В Плане действий по снижению выявленных рисков ФТД/ЛПД в секторе ВА и ПУВА на 2023–2024 годы определены мероприятия по снижению рисков, которые должны быть устранены в приоритетном порядке:

- 1) Институциональный;
- 2) Оперативный (правоохранительный);
- 3) Регулятивный;
- 4) Надзорная деятельность;
- 5) Законодательный;
- 6) Политический.

7.4. Руководство для ПУВА и финансовых учреждений

163. В целях снижения рисков необходимо разработать:

- Методические указания по выявлению и направлению сообщений о подозрительных операциях (сделках), связанных с ВА;
- Руководство по выполнению отдельных мероприятий Плана действий по снижению выявленных рисков ФТД/ЛПД в секторе ВА и ПУВА на 2023–2024 годы.

7.5. Трансграничный надзор и правоприменение в сфере ПЛПД/ФТД

164. Необходимо отметить, что согласно статье 4 Закона № 12 в качестве ПУВА понимается юридическое лицо, зарегистрированное на территории КР.

165. Вместе с тем, количество ПУВА, предоставляющих услуги клиентам в КР, но не зарегистрированы в КР составляет 17 (на основе анализа активности Веб-трафика).

В связи с этим, следует выработать подход в надзорной деятельности, по сотрудничеству с зарубежными регулирующими органами (обмен данными и совместная проверка) и с зарубежными/международными правоохранительными органами (арест, конфискация активов ВА и инфраструктуры ПУВА).

Также следует принять меры для предотвращения взаимодействия ПУВА и/или финансовых учреждений в КР с зарубежными ПУВА, не соответствующими требованиям КР в сфере ПФТД/ЛПД.

166. ПУВА следует не проводить операции с клиентами из стран, отнесенных к странам высокого риска на основании списка ФАТФ и находящимися под санкциями.

7.6. Меры более общего характера

167. Примерами таких мер могут быть регуляторные ограничения для определенных видов деятельности, дополнительные меры прозрачности, ограничения для определенных секторов экономики на проведение операций в/связанных с ВА, меры налогообложения, ограничения на использование сложных корпоративных структур, участие в определенных регулируемых/контролируемых видах деятельности (например, государственные закупки, приватизация).

7.7. Финансовая инклюзия

168. В ходе реализации мероприятий Плана действий по снижению выявленных рисков ФТД/ЛПД в секторе ВА и ПУВА на 2023–2024 годы следует учитывать дерискинг, т.е. любое влияние на финансовую доступность должно быть тщательно взвешено, чтобы не увеличить финансовую изоляцию населения.

7.8. Последующие действия и мониторинг

169. В заседаниях Комиссии по вопросам ПФТД/ЛПД следует ежеквартально заслушивать информацию ответственных органов о ходе реализации мероприятий Плана действий по снижению выявленных рисков ФТД/ЛПД, в целях оценки и корректировки выполненной работы.

7.9. Взаимодействие

170. Настоящий Отчет и План действий по снижению выявленных рисков ФТД/ЛПД в секторе ВА и ПУВА на 2023–2024 годы должны быть распространены компетентным органом и ПУВА, а также должны быть освящены в ходе проведения обучающих мероприятий.

8. Ошибка! Закладка не определена.

8.1. Обобщение угрозы, уязвимости и риска

171. Для применения риск-ориентированного подхода к надзору в сфере ПЛПД/ФТД сотрудники проверяющих органов должны сначала глубоко понять деятельность ВА и деятельность или операции ПУВА, включая структуру и роль сектора ПУВА в финансовой системе, а также в экономике страны.

172. На основе настоящего отчета проверяющие органы и ПУВА должны разработать критерии профилирования риска и процедуры оценки риска конкретных ПУВА и клиентов ПУВА.

8.2. Идентификация ПУВА, подлежащих надзору

173. Необходимо отметить, что согласно статье 4 Закона № 12 в качестве ПУВА понимается юридическое лицо, зарегистрированное на территории КР.

В связи с этим надзору подлежат ПУВА, зарегистрированные в КР (это минимальное требование).

Вместе с тем оценка рисков показала, что имеются имеются ПУВА, зарегистрированные за рубежом, но имеющие значительное количество клиентов в КР.

Данные ПУВА должны быть зарегистрированы в КР и соблюдать требования ПФТД/ЛПД КР (опыт США, Великобритания, Япония).

174. Вместе с тем компетентные органы должны выделить ресурсы и средства для выявления всех ПУВА, которые должны подлежать надзору в сфере ПФТД/ЛПД.

8.3. Определение приоритетности ПУВА для целей надзора

175. В соответствии с подходом к надзору за ПФТД/ЛПД, основанным на оценке риска, ПУВА с более высоким уровнем риска в принципе должны быть приоритетными в надзорной деятельности.

176. Для применения риск-ориентированного подхода следует применять Матрицу анализа рисков ПУВА для надзорной деятельности. Информация, необходимая для заполнения матрицы рисков должна быть запрошена у соответствующего ПУВА и сверена с информацией, которая находится в распоряжении соответствующих ведомств и/или доступна через исследования открытых источников.

177. В ходе оценки рисков определен средний приоритет для надзора согласно нижеуказанной Матрице анализа рисков ПУВА для надзорной деятельности.

X				
Y	Риск, присущий ПУВА (Ось Y)	1 = Низкий	2 = Средний	3 = Высокий
	Присутствие ПУВА в юрисдикции (Ось Y)			
	3 = Высокий	Средний приоритет для надзора	Высокий приоритет для надзора	Высокий приоритет для надзора
	2 = Средний	Низкий приоритет для надзора	Средний приоритет для надзора	Высокий приоритет для надзора
	1 = Низкий	Низкий приоритет для надзора	Низкий приоритет для надзора	Средний приоритет для надзора
Критерии				
Ось X - уровень риска, присущему самому ПУВА = 1.6. (средний)		Риск, специфичный для ПУВА	средний	2
		Клиентский риск	низкий?	1
		Риск, связанный с продуктами и услугами	средний	2
		Страновой риск	средний	2
		Риск используемого канала	низкий	1
		Меры по смягчению последствий	средний	2
Ось Y - Уровень присутствия ПУВА в стране и его значимости для надзорной деятельности = 1 (низкий)		Количество клиентов в юрисдикции	низкий	1
		Объем и стоимость сделок	низкий	1
		Годовой оборот в юрисдикции	низкий	1
		Активы в юрисдикции	низкий	1

9. СВОДНАЯ ТАБЛИЦА ФАКТОРОВ РИСКА

9.1. УГРОЗЫ¹²:

№	Субъекты, стремящиеся использовать уязвимость в секторе ВА/ПУВА в целях ЛПД/ФТД	Уровень риска
1.	Нелицензированные ПУВА, действующие на территории КР, рекламирующие свою деятельность через социальные сети и не соблюдающие законодательство КР в сфере ПФТД/ЛПД	Высокий
2.	Физические лица-нерезиденты из стран, отнесенных к странам высокого риска на основании списка ФАТФ и находящимися под санкциями	Высокий
3.	Физические лица-резиденты, посещающие интернет-ресурсы ВА повышенной анонимности или использующие механизмы анонимизации	Высокий
4.	ПУВА, зарегистрированные и действующие за рубежом, но имеющие клиентов в КР	Средний
5.	Физические лица-нерезиденты из ТОП-10 стран согласно Глобальному индексу терроризма	Средний
6.	Физические лица-клиенты, занимающиеся бизнесом с высоким оборотом наличности или использующие юридические лица, которые имеют сложную юридическую структуру, связаны с несколькими юрисдикциями	Средний
№	Ситуации и действия, приводящие к ЛПД/ФТД	Уровень риска
7.	Преступные доходы, полученные на территории КР от мошенничества, незаконной предпринимательской деятельности, торговли в DarkNet	Высокий
8.	Использование для совершения операции частных монет (Monero (XMR), Dash (DASH))	Высокий
9.	Использование для совершения операции децентрализованных сервисов, инструменты анонимизации (микшер сервисы), частных кошельков, однорангового обмена P2P	Высокий
10.	Преступные доходы, полученные на территории КР от кражи ВА, несанкционированного доступа к ВА, контрабанды, лжепредпринимательства, незаконного оборота наркотиков, налоговых преступлений, коррупционных преступлений	Средний
11.	Преступные доходы от вышеуказанных предикатных преступлений, полученные из стран, отнесенных к странам высокого риска на основании списка ФАТФ и находящимися под санкциями	Средний
12.	Операции с Биткоином, Альткоином, Стабильными монетами или токенами (Teather (USDT), Bitcoin (BTC), Ethereum(ETH))	Средний
13.	Использование для совершения операции банкоматов ВА, централизованных сервисов, поставщиков кастодиальных кошельков и хранение ВА	Средний

9.2. УЯЗВИМОСТЬ¹³:

№	Слабое место в законодательстве	Уровень риска
1.	Отсутствует ограничение на деятельность зарубежных нелицензированных ПУВА. Отсутствует описание механизмов	Высокий

¹² Угроза - ситуации и действия, приводящие к ЛПД/ФТД, или субъекты, стремящиеся использовать уязвимость в секторе ВА/ПУВА в целях ЛПД/ФТД

¹³ Уязвимость - слабое место в отдельной организации и/или в правовой, нормативной или политической базе, которое может быть использовано угрозой

Риск - вероятность того, что уязвимость может быть использована угрозой

	контроля, регулирования, приостановки или ликвидации деятельности зарубежных ПУВА незарегистрированных в КР	
2.	Отсутствуют конкретные красные флажки или критерии СПО по ВА	Высокий
3.	Отсутствует руководства для ПУВА по оценке рисков ЛПД/ФТД в связи с новыми продуктами/технологиями	Средний
4.	Отсутствуют общие требования по оценке, классификации, управлению и снижению рисков	Средний
5.	Отсутствует требование о проверке репутации и судимости бенефициарных владельцев ПУВА	Средний
6.	Не конкретизированы полномочия уполномоченного органа по регулированию и надзору за деятельностью ПУВА и по применению мер воздействия ПУВА	Низкий
7.	Механизмы регулирования защиты инвесторов в отношении ПУВА недостаточно регулированы	Низкий
№	Слабое место в компетентных органах	Уровень риска
8.	Компетентные органы КР (правоохранительные и проверяющие органы, ГСФР) не имеют инструментов позволяющие доступ к анализу блокчейна и для определения местонахождения открытых и закрытых ключей ВА	Высокий
9.	Отсутствуют инструменты (программные обеспечения) для проверки нарушений ПЛПД/ФТД, которые снижают эффективность работы по выявлению подозрительных операций, по которым сообщения не направлялись в ГСФР	Высокий
10.	Отсутствуют инструменты для поиска и отслеживания ВА повышенной конфиденциальности (Private Coins) и кошельков повышенной конфиденциальности (Private Wallets). Технологические сложности отслеживания операций с ВА через Миксеры и децентрализованные системы (DeFi, DEX)	Высокий
11.	Неясен механизм приостановления или ликвидации деятельности зарубежных ПУВА незарегистрированных в КР, но имеющих значительное количество клиентов в КР	Высокий
12.	Не описаны рычаги/инструменты, которыми можно определить и остановить деятельность локальных ПУВА, действующих без лицензии	Высокий
13.	Не проведена работа по выявлению ПУВА, которые имеют клиентов в КР, но не прошедших лицензирование в КР	Высокий
14.	ГСФР с недостаточными ресурсами не имеет достаточного потенциала для обработки СПО и передачи их правоохранительным органам	Высокий
15.	Отсутствие знания об использовании ВА в ЛПД/ФТД	Средний
16.	Отсутствуют реакции на новые механизмы анонимизации или другие новые/развивающиеся технологии	Средний
17.	Недостаточные ресурсы и средства для выявления всех ПУВА, которые должны подлежать надзору в сфере ПЛПД/ФТД	Средний
18.	Не применяется риск-ориентированный подход для распределения ресурсов и снижения рисков ЛПД/ФТД	Средний
19.	Отсутствуют образовательные программы или курсы повышения квалификации по вопросам расследования дел, связанных с ВА	Средний
20.	На практике не осуществляется работа, направленная на установление связей между надзорными органами и другими секторами (государственно-частное партнерство, создание инновационных центров, использование регулятивных песочниц и официальное обсуждение с НПО и научными кругами)	Низкий
21.	Отсутствуют опыт, знания и инструменты проведения расследования уголовных дел, связанных с ВА и ПУВА	Низкий
22.	Имеются сложности в доказывании признаков состава преступления и отсутствует достаточная практика выявления и расследования ЛПД/ФТД, связанных с ВА	Низкий

23.	У правоохранительных органов отсутствует официально зарегистрированный крипто кошелек для ареста и конфискации ВА	Низкий
№	Слабое место в секторе ПУВА	Уровень риска
24.	Относительная легкодоступность зарубежных платформ нелицензированных ПУВА и сервисов по смешиванию ВА (миксеры)	Высокий
25.	ПУВА не имеет свои критерии подозрительных операций (сделок)	Высокий
26.	ПУВА в недостаточной степени соблюдают требования законодательства КР в сфере ПФТД/ЛПД (исходя из многочисленных запросов в ГСФР)	Средний
27.	ПУВА может с трудом определить, что ФТД вообще имеет место, не зная конкретных адресов ВА, связанных с террористической деятельностью, или не получая прямую информацию от правоохранительных органов о том, что клиент является подозреваемым в терроризме	Средний
28.	ПУВА не оценивают свои риски ЛПД/ФТД по клиентам, странам, продуктам/услугам/операциям/каналам поставки	Средний
29.	ПУВА имеются сведения только по обменным операциям и то неизвестно от кого и кому было отправлено сумма денежных средств, так как при совершении операции отражается только номер кошелька, а идентифицировать кошелек невозможно, так как на одного человека могут быть зарегистрированы несколько сотен кошельков, и этими же кошельками могут воспользоваться другие, например, родственники для совершения каких-либо операции	Средний
30.	Недостаточная квалификация работников ПУВА по вопросам ПЛПД/ФТД, в том числе по вопросам проведения надлежащей проверки клиента, выявления подозрительных операций с ВА	Средний
31.	ПУВА не имеет механизмов подтверждения источника происхождения денежных средств клиента	Средний
32.	Обналичивание средств с использованием ПУВА и перевод средств в зарубежное нелицензированное ПУВА	Средний
33.	Не применяют риск-ориентированный подход для распределения ресурсов и снижения рисков ЛПД/ФТД	Низкий
34.	Затруднения в проведении надлежащей проверки клиентов, учитывая большое количество клиентов-физических лиц	Низкий
35.	Не соблюдение ПУВА требований по выявлению ПДЛ в ходе проведения надлежащей проверки клиента	Низкий
№	Слабое место в финансовых учреждениях	Уровень риска
36.	Коммерческие банки и платежные организации не видят отдельные операции с ВА клиентов ПУВА, т.е. видят только операции самой ПУВА (криптобиржи). Коммерческие банки и платежные организации могут видеть только переводы фиатных денег от одного лица к другому, они могут не осознавать, что основная транзакция связана с ВА.	Высокий
37.	Отсутствие у коммерческих банков и платежных организациях красных флажков и критериев подозрительных операций (сделок), связанных с ВА и ПУВА.	Высокий
38.	Не применяют риск-ориентированный подход для распределения ресурсов и снижения рисков ЛПД/ФТД	Средний
39.	Обналичивание средств ПУВА и перевод средств в зарубежное ПУВА	Средний
40.	Имеются каскадные риски вовлечение коммерческих банков и платежных организаций в совершении преступных действий, в связи с обслуживанием ПУВА	Низкий

178. Матрица оценки рисков и рейтингов и таблица по обработке рисков по сценариям рисков прилагаются в **Приложениях № 5 и 6.**

10. МАТРИЦА РИСКОВ ПО ТИПОЛОГИЯМ ЛПД/ФТД

№	Пункт	Оценка вероятности (L)	Оценка последствий (C)	Рейтинг риска
1	ЛПД через нелегализованную ПУВА	(4)	(1)	4
<p>Сопутствующие уязвимости: Сложности для борьбы с незарегистрированными ПУВА, действующими за рубежом, но имеющих клиентов в КР. У правоохранительных органов отсутствует официально зарегистрированный крипто кошелек для ареста и конфискации ВА. Отсутствие образовательных программ или курсов повышения квалификации, которая бы позволила повысить и углубить осведомленность о специфике расследование дел, связанных с ВА; Неясен механизм приостановления или ликвидации деятельности зарубежных ПУВА незарегистрированных в КР, но имеющих значительное количество клиентов в КР. На момент проведения оценки рисков надзорный орган не смог предоставить описание механизмов контроля, регулирования, приостановки или ликвидации деятельности зарубежных ПУВА незарегистрированных в КР.</p>				
<p>Ассоциированная угроза: Мошенничество Уклонение от уплаты налогов Коррупция Контрабанда Лжепредпринимательство Незаконная предпринимательская деятельность Несанкционированный доступ к информации Незаконный оборот наркотиков Торговля в DarkNet</p>				
<p>Описание события: 1. Преступник, владеющий ВА полученными от преступной деятельности, нуждается в ЛПД. 2. Преступник создает учетную запись на нелегализованной или не соблюдающей требования ПФТД/ЛПД ПУВА (криптобирже) для обмена своих ВА, иногда используя миксеры криптовалют. Они могут создавать учетные записи с полной анонимностью или с ложной идентифицирующей информацией. 3. Преступник обменивает свои преступные ВА на другие ВА активы или на фиатные средства. 4. Затем преступник может «обналичить» средства на крипто бирже, перенаправив свои средства непосредственно на банковский счет. Другие варианты могут быть использование системы денежных переводов (WebMoney, Perfect Money или другие сервисы перевода денег), в том числе через банковскую систему. 5. В качестве альтернативы преступник может сначала перевести новые «отмытые» ВА на легальную криптобиржу, откуда он затем сможет обналичить их.</p>				
<p>Оценка риска: ВЫСОКИЙ В КР имеются различные нелегализованные ПУВА, рекламирующийся в социальных сетях, где лица могут осуществлять операции по купле - продажи ВА. Одна из самых популярных групп в Телеграм канале насчитывает почти 9000 пользователей, где ежедневно пользователи публикуют порядка 100 объявлений, где общая сумма о предложении продажи ВА составляет приблизительно 3 210 000 долл. США. Но это не подтверждает, что сделки по купле-продаже были осуществлены. Учитывая относительную доступность местных и зарубежных нелегализованных ПУВА, рекламирующих свою деятельность через интернет, использование данной схемы имеет высокий уровень.</p>				
№	Пункт	Оценка вероятности (L)	Оценка последствий (C)	Рейтинг риска

2	ЛПД в децентрализованных финансовых системах (DeFi, DEX)	(4)	(1)	4
<p>Сопутствующие уязвимости: Отслеживание операций в DEX и миксерах DeFi требует специализированных инструментов и аналитических подходов, которые учитывают отдельные операции с ВА. Анонимность, так как в отличие от централизованных криптобирж в DEX и миксерах DeFi пользователи могут участвовать в торговле ВА без необходимости раскрывать личную информацию или проходить процесс идентификации. Это может затруднять полное отслеживание операций и связывание их с конкретными пользователями.</p>				
<p>Ассоциированная угроза: Мошенничество Уклонение от уплаты налогов Коррупция Контрабанда Лжепредпринимательство Незаконная предпринимательская деятельность Несанкционированный доступ к информации Незаконный оборот наркотиков Торговля в DarkNet</p>				
<p>Описание события: Схема №1, ЛПД через DEX: 1) преступник получает ВА, например, от взлома криптобиржи или кражи ВА; 2) преступник переводит ВА в кошелек, который они используют на платформе DEX; 3) ВА (токены на основе эфира или эфириума) обмениваются в DEX на новые токены; 4) новые токены депонируются на законной криптобирже и обмениваются в фиат. Схема №2, ЛПД через миксеры DeFi: 1) преступник получает ВА (токены на основе Эфира или Эфириума), например, путем взлома кредитной платформы DeFi; 2) преступник отправляет украденные ВА на адрес миксера (Например: Tornado Cash); 3) преступник получает новые «отмытые» ВА (токены) от миксера; 4) новые ВА депонируются на централизованной криптобирже и обмениваются в фиат.</p>				
<p>Оценка риска: ВЫСОКИЙ В ходе анализа информации были отмечены следующие факторы вызывающие опасения: 1) сложность отслеживание операций в децентрализованных биржах (DEX) и миксерах DeFi; 2) анонимность, так как в отличие от централизованных криптобирж в DEX и миксерах DeFi пользователи могут участвовать в торговле ВА без необходимости раскрывать личную информацию или проходить процесс идентификации. Это может затруднять полное отслеживание операций и связывание их с конкретными пользователями. 3) DEX и миксеры DeFi могут работать на разных блокчейнах или использовать различные протоколы. Каждый блокчейн имеет свою уникальную структуру и формат данных, что усложняет общую аналитику и отслеживание операций, особенно если операции происходят на нескольких блокчейнах. В DEX используются различные обменные протоколы, такие как Uniswap, SushiSwap, PancakeSwap и другие. Каждый протокол может иметь свои особенности и специфические методы хранения данных, что делает их сложными для стандартизации и анализа. 4) отслеживание операций в DEX и миксерах DeFi требует специализированных инструментов и аналитических подходов, которые учитывают отдельные операции с ВА. По данным полученным из закрытых источников информации, на 2022 и 2023 год 73% деятельности связанной с ВА осуществляется через централизованные биржи, а 24 % деятельности с ВА активами осуществляется в системе децентрализованных бирж и механизмов (DeFi).</p>				

№	Пункт	Оценка вероятности (L)	Оценка последствий (C)	Рейтинг риска
3	ЛПД через Миксеры и кошельки конфиденциальности	(4)	(1)	4

Сопутствующие уязвимости:

Неясен механизм приостановления или ликвидации деятельности зарубежных ПУВА незарегистрированных в КР, но имеющих значительное количество клиентов в КР, предоставляющих сервисы по предотвращению отслеживания операции с ВА (миксинг). ФУ и ПУВА отсутствуют свои критерии подозрительных операций (сделок).

Отсутствуют инструменты для поиска и отслеживания ВА повышенной конфиденциальности (Private Coins) и кошельков повышенной конфиденциальности (Private Wallets).

Приватные кошельки используют различные протоколы и технологии, такие как миксеры и ринговые подписи, чтобы смешивать и затруднять отслеживание транзакций. Это усложняет работу правоохранительных органов и регуляторных органов при попытке анализировать и отслеживать операции, осуществляемые через такие кошельки.

Ассоциированная угроза:

Мошенничество

Уклонение от уплаты налогов

Коррупция

Контрабанда

Лжепредпринимательство

Незаконная предпринимательская деятельность

Несанкционированный доступ к информации

Незаконный оборот наркотиков

Торговля в DarkNet

Описание события:

Преступник переводит средства через несколько крипто кошельков, возможно, используя методы очистки цепочки т.н. chain peeling (см. схему отмыwania через chain peeling), прежде чем отправить ВА на миксер или кошелек конфиденциальности.

Преступник также может отправлять ВА через другие сервисы конвертации, такие как DEX (см. схему отмыwania через DeFi, DEX), прежде чем отправить их на миксер или кошелек конфиденциальности.

Получив новые, «отмытые» ВА из миксера или кошелька конфиденциальности, преступник отправит средства в централизованный ПУВА (криптообменник) для конвертации средств в фиат. Средства могут быть отправлены через несколько кошельков-посредников до поступления в ПУВА (крипто биржу).

Оценка риска: ВЫСОКИЙ**1. Сервисы по смешиванию ВА (Миксеры)**

В рамках оценки рисков было определено, что в КР частный сектор не работает с сервисами миксеров по следующим причинам:

- некоторые миксеры могут быть мошенническими или недостоверными, что может привести к потере средств пользователя.

- участие в незаконных действиях: Использование миксеров может подразумевать, что пользователь участвует в попытке скрыть происхождение средств и совершает незаконные действия. Это может привести к юридическим последствиям и негативному влиянию на репутацию ПУВА.

2. Приватные кошельки (Privacy Wallet)

Приватные кошельки обеспечивают повышенную конфиденциальность и анонимность пользователей. Это может быть привлекательным для злоумышленников, которые хотят скрыть свою идентичность и происхождение средств при осуществлении операций. Это создает риск использования приватных кошельков для ЛПД.

Приватные кошельки используют различные протоколы и технологии, такие как миксеры и ринговые подписи, чтобы смешивать и затруднять отслеживание транзакций. Это усложняет работу правоохранительных органов и регуляторных органов при попытке анализировать и отслеживать операции, осуществляемые через такие кошельки.

Согласно пункта 24 Положения о деятельности оператора обмена ВА и ведении Реестра операторов обмена ВА утвержденным Постановлением Кабинета Министров КР от 16.09.2022 г. № 514 оператор обмена ВА обязан предпринимать меры, исключая совершение анонимных сделок с ВА, которые созданы и (или) размещены с нарушением законодательства КР в сфере оборота ВА.

№	Пункт	Оценка вероятности (L)	Оценка последствий (C)	Рейтинг риска
4	Использование подставных лиц (денежных мулов) или поддельных документов.	(2)	(0,7)	1,4
<p>Сопутствующие уязвимости: У ПУВА не определены критерии подозрительных операций (сделок) и выявления использования подставных лиц; В КР общая финансовая грамотность населения является низкой, соответственно имеются риски вовлечения социально уязвимых слоев населения (безработные, малоимущие, студенты, пожилые лица и т.д.) для реализации вышеуказанной типологии. Коммерческие банки не видят отдельные операции с ВА клиентов ПУВА. Банки видят только операции самой ПУВА (криптовиржи).</p>				
<p>Ассоциированная угроза: Незаконный оборот наркотиков Незаконная предпринимательская деятельность Мошенничество</p>				
<p>Описание события: Подставные лица (денежные мулы), открывают учетные записи в ПУВА, предоставляя полные идентификационные данные и документы о себе, в том числе и селфи для удаленной идентификации. Далее наличными или на банковские счета подставных лиц переводят незаконные средства, которые используются для приобретения ВА в ПУВА. После чего ВА выводятся через другой ПУВА. В качестве альтернативы преступники могут управлять учетными записями подставных лиц, манипулируя ими в своих целях.</p>				
<p>Оценка риска: СРЕДНИЙ Учитывая, что данная схема совершается через счета в коммерческих банках, которые имеют надлежащий уровень и многолетний опыт проведения НПК, а также коммерческие банки требуют от ПУВА предоставления сведений о клиентах ПУВА совершающие операции с ВА, риски реализации данной схемы могут быть снижены.</p>				

№	Пункт	Оценка вероятности (L)	Оценка последствий (C)	Рейтинг риска
5	ЛПД через одноранговые (P2P) платформы	(2)	(0,7)	1,4
<p>Сопутствующие уязвимости: У ПУВА не определены критерии подозрительных операций (сделок) ОД через P2P платформы; Отсутствует обмен информацией по операциям с ВА между ПУВА и коммерческими банками на уровне комплаенс служб, в том числе по операциям через P2P платформы.</p>				
<p>Ассоциированная угроза: Незаконный оборот наркотиков Незаконная предпринимательская деятельность Мошенничество Торговля в DarkNet</p>				
<p>Описание события: Преступник в стране №1 на незаконные фиатные доходы приобретает ВА у криптообменки через платформу P2P в стране №1. P2P-обменка вносит ВА в кошелек P2P-обмена преступника. Далее преступник переводит ВА P2P-обменке расположенная в другой стране. Далее P2P-обменка в стране №2 может отправить незаконный ВА на криптобиржу, где преступники обналичивают и в итоге переводит средства на свои банковские счета. Банки видят только переводы фиатных денег от одного лица к другому, но информация по основной операции с ВА им недоступна.</p>				
<p>Оценка риска: СРЕДНИЙ Сложность анализа операций P2P обусловлена отсутствием привязки операций к владельцу адреса (кошелек ВА). При P2P сделке покупатель отправляет оплату за ВА не через ПУВА, а</p>				

напрямую продавцу — чаще всего перечислением на его банковскую карту. В данной схеме ПУВА выступает как посредник, который помогает покупателю и продавцу найти друг друга. ПУВА не может подтвердить «чистоту» участвующих в сделке средств. Только лишь в случае получения в открытых источниках или специализированных базах (платных) информации о том, что данный адрес был скомпрометирован.

Коммерческие банки могут видеть только переводы фиатных денег от одного лица к другому, они могут не осознавать, что основная транзакция связана с ВА.

Результаты международных исследований указывают на наличие угрозы данной типологии, в особенности для обхода санкций.

Учитывая, что данная схема совершается через счета в коммерческих банках, которые имеют надлежащий уровень и многолетний опыт проведения НПК, а также коммерческие банки требуют от ПУВА предоставления сведений о клиентах ПУВА совершающие операции с ВА, риски реализации данной схемы могут быть снижены.

№	Пункт	Оценка вероятности (L)	Оценка последствий (C)	Рейтинг риска
6	Схема ЛПД через банкоматы ВА (Крипто АТМ)	(2)	(0,3)	0,6

Сопутствующие уязвимости:

Законодательно не запрещено использование банкоматов ВА в деятельности ПУВА, и имеется возможность завоза оборудования (крипто банкоматов) и дальнейшей эксплуатации в КР

Ассоциированная угроза:

Мошенничество
Кража ВА
Несанкционированный доступ к информации
Незаконный оборот наркотиков
Незаконная предпринимательская деятельность
Создание вредоносных программных продуктов
Торговля в DarkNet

Описание события:

Преступники конвертируют незаконные наличные средств в ВА через банкоматы ВА и переводят на криптокошельки преступников в другой стране. Далее преступники в стране №2 могут обналичить ВА, также через банкоматы ВА или через криптобиржу.

Оценка риска: СРЕДНИЙ

Согласно информации проверяющих и правоохранительных органов КР, а также по результатам анализа в открытых источниках информации, банкоматы ВА действующие на территории КР не обнаружены (поиск банкоматов ВА - coinatmradar.com, а также поиск рекламы таких банкоматов).

№	Пункт	Оценка вероятности (L)	Оценка последствий (C)	Рейтинг риска
7	Отмывание ВА через азартные игры и игровые услуги	(2)	(0,3)	0,6

Сопутствующие уязвимости:

Согласно статье 13 Закона «Об игровой деятельности КР», на территории КР запрещается выплата выигрышей участников азартных игр в виде имущества кроме денег.

Вместе с тем отсутствует законодательный запрет на перевод средства в игровой сервис азартных игр и игровых сервисов, в виде ВА.

Некоторые игровые сервисы функционируют без должного регулирования или контроля. Это облегчает использование игровых сервисов для скрытия и ЛПД/ФТД.

Сложность отслеживания, т.к. игровые сервисы могут работать в сложных цифровых экосистемах. Это создает трудности для проведения расследований и обнаружения незаконных операций.

Ассоциированная угроза:

<p>Торговля в DarkNet</p> <p>Описание события: Преступники переводят незаконные ВА на игровой сервис азартных игр или видео игр, которые принимают ВА, для покупки фишек или внутри игровой валюты. Часть фишек или внутри игровой валюты используется для придания видимости игры, затем выводятся из игрового сервиса обратно в виде новых ВА с последующим переводом ВА на легальную криптобиржу для обналичивания.</p> <p>Оценка риска: СРЕДНИЙ Учитывая, что вывод денежных средств полученные в результате продажи внутриигровой валюты осуществляется через финансовые учреждения (платежные организации, коммерческие банки) которые имеют надлежащий уровень проведения НПК, риски реализации данной схемы могут быть снижены.</p>

№	Пункт	Оценка вероятности (L)	Оценка последствий (C)	Рейтинг риска
8	ЛПД через предоплаченные банковские карты и ВА	(2)	(0,3)	0,6

<p>Сопутствующие уязвимости: Использование предоплаченных карт без идентификации, выпущенных в ФУ КР запрещено, однако остается возможность использования предоплаченных карт, выпущенных зарубежными коммерческими банками.</p> <p>Ассоциированная угроза: Мошенничество Кража ВА Несанкционированный доступ к информации Незаконный оборот наркотиков Незаконная предпринимательская деятельность Создание вредоносных программных продуктов Торговля в DarkNet</p> <p>Описание события: Преступники, на незаконно полученные средства приобретают предоплаченные карты для покупки ВА на биржах или платформах P2P.</p> <p>Оценка риска: СРЕДНИЙ Согласно Положению «О банковских платежных картах КР» от 9 декабря 2015 года № 76/8, предоплаченная карта используется для совершения операций по покупке товаров/услуг и обмена на наличные денежные средства через программно-технические устройства. Карта удостоверяет право требования держателя карты к эмитенту электронных денег по его обязательствам. По мнению частного сектора, ПУВА не принимают предоплаченные карты, в соответствии с внутренними правилами и в связи с тем, что банк эквайринг отказывает в проведении операции по предоплаченным картам. Согласно п. 24 Положения о деятельности оператора обмена ВА и ведении Реестра операторов обмена ВА утвержденным постановлением Кабинета Министров КР от 16.09.22 г. №514, оператор обмена ВА обязан предпринимать меры, исключающие совершение анонимных сделок с ВА, которые созданы и (или) размещены с нарушением законодательства КР в сфере оборота ВА. Предоплаченные карты выпускаются коммерческими банками, которые имеют надлежащий уровень и многолетний опыт проведения НПК, а также коммерческие банки требуют предоставления сведений о клиентах перед выдачей предоплаченной карты, риски реализации данной схемы могут быть снижены.</p>

№	Пункт	Оценка вероятности (L)	Оценка последствий (C)	Рейтинг риска
9	ЛПД через стейблкоины и токены	(2)	(0,7)	1,4

Сопутствующие уязвимости:

Согласно руководству ФАТФ, некоторые стейблкоины обладают большими возможностями для повсеместного использования, что может приводить к повышению рисков ЛПД/ФТД. Способность злоумышленников использовать ВА в качестве средства обмена в значительной степени зависит от того, можно ли им свободно обмениваться и от того, является ли он ликвидным, а повсеместное использование может это обеспечить.

В КР наибольшую популярность представляет USDT компании Tether Limited. USDT приравнен к доллару США, в связи с чем является наиболее удобным и самым популярным в КР ВА для проведения операций в ВА.

Имеются факты неправомерного завладения стэйблкоинов по двум уголовным делам в КР. Согласно отчёту Elliptic токены, несмотря на широко распространенное мошенничества, продолжают процветать и могут давать определенные преимущества преступникам, особенно когда они торгуются на DEX (см. схему отмыывания с использованием DEX), не требующих информации НПК.

Ассоциированная угроза:

Мошенничество;
Кража ВА;
Несанкционированный доступ к информации;
Незаконная предпринимательская деятельность;
Уклонение от налогообложения.

Описание события: Запущен легальный токен (Token X), предлагающегося инвесторам для финансирования нового блокчейн-проекта. Преступники покупают большое количество Token X, используя свои преступные ВА. Владельцы Token X выдают преступнику монеты Token X взамен преступных ВА. Далее преступник идентифицируется на бирже, которая торгует токеном X, после чего преступник обменивает свои монеты Token X на фиатную валюту или другие ВА на криптобирже, теперь владея совершенно «чистыми» средствами.

Оценка риска: СРЕДНИЙ

При оценке риска были учтены следующие факторы:

1. Прозрачность эмиссии и резервирования стэйблкоинов. Большинство стейблкоинов обязуются быть полностью обеспеченными и прозрачными в отношении эмиссии и резервирования. Это означает, что доступны отчеты о финансовом состоянии и подтверждения о наличии достаточных резервов в фиатной валюте, чтобы поддерживать стоимость стейблкоина. Также прозрачность может помочь в отслеживании и предотвращении ЛПД.

2. ПУВА (криптобиржа) в КР применяют меры НПК и проводят операции только со стэйблкоинами.

Согласно статье 19 Закона №12 уполномоченный государственный орган осуществляет государственную регистрацию эмиссии и публичного размещения ВА законодательства о ВА. Дальнейшее проведение операции с новыми токенами осуществляется на платформе ПУВА (криптобирже), который применяет меры НПК.

По мнению частного сектора, ПУВА не устанавливает отношения с децентрализованными биржами.

№	Пункт	Оценка вероятности (L)	Оценка последствий (C)	Рейтинг риска
10	ЛПД от мошенничества с ИСО	(2)	(0,7)	1,4

Сопутствующие уязвимости:

У ПУВА не определены критерии подозрительных операций (сделок);

Из-за низкой финансовой грамотности физические лица могут стать жертвами мошенников.

Имеются факты по двум уголовным делам по статье мошенничество, связанное с ВА.

Ассоциированная угроза:

Мошенничество;
Кража ВА;
Несанкционированный доступ к информации;
Незаконная предпринимательская деятельность;

Уклонение от налогообложения.
Описание события: Жертвы реагируют на рекламу в сети интернет о новых токенах проекта, обещающих большую прибыль. Преступники, выдаются за основателей токена. Жертвы открывают счета в ПУВА и покупают ВА. Жертвы переводят ВА на кошелек мошенников.
Оценка риска: СРЕДНИЙ ПУВА имеют возможность отследить операции с признаками мошенничества с ICO. В соответствии с пунктом 21 Положения об эмиссии (выпуске), обращении ВА и о порядке ведения Единого государственного реестра эмиссий ВА, утвержденного постановлением Кабинета Министров КР «О вопросах регулирования отношений, возникающих при обороте ВА» от 16 сентября 2022 года № 514, раскрытие информации о публичном предложении ВА осуществляется путем опубликования сообщения о публичном предложении с указанием мест, где любое лицо может ознакомиться с условиями публичного предложения ВА, на интернет-сайте эмитента.

№	Пункт	Оценка вероятности (L)	Оценка последствий (C)	Рейтинг риска
11	ЛПД через NFT (Не взаимозаменяемые токены)	(1)	(0,7)	0,7

Сопутствующие уязвимости: У ПУВА не определены критерии подозрительных операций (сделок); Неясен механизм приостановления или ликвидации деятельности зарубежных ПУВА незарегистрированных в КР, но имеющих значительное количество клиентов в КР, в том числе предоставляющих услуги на платформах с низким соблюдением НПК. Имеется проблема финансовой грамотности населения, которая потенциально повышает уровень возможной реализации данной схемы в КР.
--

Ассоциированная угроза: Мошенничество; Незаконная предпринимательская деятельность;
--

Описание события: <u>ОД через NFT.</u> Преступник на начальном этапе использует сервисы «Миксеров» для первичного отмывания незаконных ВА, далее преступник переводит новые ВА (новый адрес или другой ВА) на рынок NFT и покупает NFT, после чего преступник может попытаться перепродать NFT, возможно, по более высокой цене, продемонстрировав продажу NFT в качестве источника средств. <u>Мошенничество через NFT.</u> Преступник публикует NFT, выдавая себя за известную личность или художника. Преступник продает NFT за крупную сумму жертве, которая считает, что приобретает произведение искусства, созданное известным человеком. Преступник получает ВА от жертвы, у которой остается ничего не стоящий NFT.

Оценка риска: СРЕДНИЙ Согласно отчету Elixiric наибольшие инвестиции в NFT за период с 2017 по 2022 год происходят из децентрализованных финансовых систем (DeFi, Dex). Также по мнению результатов проведения анкетирования частного сектора, государственных органов, а также по результатам проведения фокус-групп, можно отметить, что использование NFT в КР не получило широкого распространения. Вместе с тем использование NFT для целей ЛПД/ФТД в КР требует дальнейшего исследования, поскольку отсутствует достаточная информация.

№	Пункт	Оценка вероятности (L)	Оценка последствий (C)	Рейтинг риска
12	ЛПД через Chain peeling	(2)	(0,7)	1,4

Сопутствующие уязвимости: У ПУВА не определены критерии подозрительных операций (сделок);

<p>Ассоциированная угроза: Торговля в DarkNet; Мошенничество; Незаконная предпринимательская деятельность;</p>
<p>Описание события: Схема №1. Несколько клиентов, которые зарегистрировались в течение короткого периода времени друг за другом, начинают отправлять ВА между своими учетными записями в больших объемах и с высокой скоростью. Схема №2. Преступник отправляет небольшую часть незаконных ВА на адрес ПУВА (криптовбиржи), а затем переводит оставшиеся неизрасходованные ВА на вновь сгенерированные адреса. Преступник повторяет этот процесс, совершая десятки отдельных переводов на одну и ту же криптовалютную биржу или, возможно, на несколько криптовалютных бирж, а затем переводя все неизрасходованные ВА на несколько новых адресов (криптокошельков). Если чистка цепочки проведена эффективно, ПУВА увидит только многочисленные отдельные депозиты ВА небольшой или средней стоимости с большим количеством новых кошельков, вовлеченных в цепочку транзакций. Связь с первоначальным адресом, на который были получены незаконные ВА, остается скрытой.</p>
<p>Оценка риска: СРЕДНИЙ Использование Chainreeling для целей ЛПД/ФТД в КР требует дальнейшего исследования, поскольку отсутствует достаточная информация. Учитывая все факторы, результаты анкетирования и фокус-групп, условия использования и оборота ВА в КР, информацию из закрытых источников, уровень доверия населения к ВА, следует отметить, что данная типология имеет слишком сложный характер проведения транзакций с большим количеством ступеней, в сравнении с другими существующими типологиями ЛПД через ВА и фиатные средства.</p>

№	Пункт	Оценка вероятности (L)	Оценка последствий (C)	Рейтинг риска
13	ЛПД через Privacy Coins	(2)	(0,7)	1,4

<p>Сопутствующие уязвимости: Неясен механизм ограничения или блокирования деятельности: - зарубежных ПУВА незарегистрированных в КР, но имеющих клиентов в КР (легкодоступная реклама услуг местных и зарубежных нелегализованных ПУВА в сети интернет (соц сети, мессенджер, сайты), отсутствие блокировки рекламы нелегализованных ПУВА); - оказывающих услуги по смешиванию ВА или платформ предоставляющие услуги Private Wallets (анонимные кошельки повышенной конфиденциальности). Отсутствует блокировки доступа к таким платформам в сети и их реклама. Privacy Coins используют различные технологии и протоколы, чтобы обеспечить повышенный уровень конфиденциальности.</p>
<p>Ассоциированная угроза: Мошенничество; Кража ВА Несанкционированный доступ Торговля в DarkNet; Создание вредоносных программ Уклонение от налогообложения.</p>
<p>Описание события: Преступник использует схему ЛПД через Миксер или Chain peeling, перемещая незаконные ВА по многочисленным кошелькам, после чего обменивает их на Private Coins (Monero, Dash) или другие аналогичные монеты повышенной конфиденциальности на криптовалютной бирже. Преступник преднамеренно использует нелегализованные ПУВА как часть этого процесса отмывания.</p>
<p>Оценка риска: СРЕДНИЙ</p>

Согласно результатам анкетирования и фокус-групп частного сектора и лицензированных ПУВА в КР показали отсутствие использования Privacy coins в своей деятельности, а также было отмечена высокая волатильность Privacy coins.

Согласно пункту 24 Положения о деятельности оператора обмена ВА и ведении Реестра операторов обмена ВА, утвержденного Постановлением Кабинета Министров КР от 16.09.22 г. №514 оператор обмена ВА обязан предпринимать меры, исключающие совершение анонимных сделок с ВА, которые созданы и (или) размещены с нарушением законодательства КР в сфере оборота ВА.

№	Пункт	Оценка вероятности (L)	Оценка последствий (C)	Рейтинг риска
14	Сбор ВА для ФТД через НКО и краудфандинг	(2)	(0,3)	0,6
15	Сбор ВА для ФТД на прямую	(2)	(0,3)	0,6

Сопутствующие уязвимости:

Неясен механизм ограничения или блокирования деятельности местных и зарубежных ПУВА незарегистрированных в КР, но имеющих клиентов в КР (легкодоступная реклама услуг местных и зарубежных нелегализованных ПУВА в сети интернет (соц. сети, мессенджер, сайты), отсутствие блокировки сайтов и рекламы нелегализованных ПУВА).

У ПУВА отсутствуют свои критерии подозрительных операций (сделок);

Отсутствие инструментов для расследования и получения доказательств по ВА.

Ассоциированная угроза:

Организация сбора средств с использованием ВА для содействия террористической деятельности

Описание события:

Схема №1. Члены МТО организовали сбор средств с помощью ВА через благотворительную организацию, опубликовав сообщения в мессенджерах Telegram и Twitter, призывая отправлять ВА на адрес, контролируемый членами МТО.

Схема №2. МТО организовало сбор средств для поддержки своей боевой деятельности. Первоначально запрос на отправку ВА проводился на статический адрес (криптокошелек) для пожертвований, указанный на веб-сайте. Впоследствии организация запустила новый веб-сайт по сбору ВА, на котором для каждого посетителя были созданы уникальные адреса для пожертвований.

Оценка риска: СРЕДНИЙ

В КР вышеуказанные схемы могут быть реализованы с учетом следующих обстоятельств:

- 1) наличие скрытых ячеек террористических и экстремистских организаций на территории КР;
- 2) имеются сторонники поддерживающие идеи/взгляды международных террористических организаций;
- 3) наличие способов и технологий по переводу ВА, которые позволяют перевести ВА из одной страны в другую;
- 4) не представлена подтверждающая информации о механизмах проверки клиентов ПУВА по Санкционному перечням;
- 5) создание фиктивных НКО в целях ФТД. Под маской благотворительной деятельности организация или физическое лицо занимается сбором средств и/или другой деятельностью в поддержку терроризма. Лица возможно причастные к террористической деятельности имеют возможность создать НКО, так как проверка учредителей и руководителей при регистрации осуществляется только по Санкционному перечню, состоящему из национальной части и лиц, включенных в Санкционный перечень ООН. С учетом определенной ранее угрозы использования территории КР в качестве транзитной на пути в/из зоны боевых действий представляется вероятным регистрация НКО иностранными гражданами, не включенными в указанные перечни, но причастными к терроризму по данным иных государств. Лица возможно причастные к террористической деятельности имеют возможность использовать НКО, формально считаются прекратившими свою деятельность, но не прошедшими

процедуру ликвидации, для осуществления своей деятельности в связи с ограниченными полномочиями по контролю и надзору со стороны государственных органов.

Также были учтены следующие сопутствующие факторы:

- отсутствие материалов расследований по ФТД связанных с ВА в КР;
- отсутствие информации о проявлениях ФТД через ВА в аналитических справках органов национальной безопасности и оперативных данных правоохранительных органов;
- экспертное мнение МВД, ГКНБ, обзор аналитических справок и докладов АТЦ СНГ, информация из закрытых источников.

Вместе с тем, МВД, ГКНБ на постоянной основе проводятся мониторинг социальных сетей, мессенджеров и сети интернет на наличие распространения материалов экстремистского, террористического характера и объявлений о сборе средств для целей ФТД, а также принимаются эффективные меры для своевременного выявления скрытых ячеек террористических и экстремистских организаций, и передвижения членов МТО.

Также, в результате проведенного анализа оценка рисков ФТД в секторе НКО показала, что в целом сектор НКО в КР имеет низкий риск вовлечения в ФТД.

11. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

альткоин - любая криптовалюта, отличная от биткоина;

банкомат ВА - схож по концепции с традиционным банкоматом; позволяет клиентам приобретать ВА за наличные или по карте через киоск, подключенный к интернету;

бенефициарный владелец - физическое лицо, являющееся собственником оператора торгов ВА (криптовбиржи) либо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет право или возможность давать обязательные для данного оператора торгов ВА (криптовбиржи) указания, влиять на принимаемые им решения или иным образом контролировать деятельность оператора торгов ВА (криптовбиржи);

биткойн - первый ВА на основе блокчейна, разработанный на основе "белой книги"(технический документ – прим. переводчик, см. «Биткойн: система цифровой пиринговой наличности»), опубликованной автором под псевдонимом Сатоши Накамото в 2008 году;

блокчейн - онлайн-технология распределенного реестра;

брокер - фирма или частное лицо, выступающее в качестве посредника между рынками ВА (ВА) или ПУВА для облегчения покупки и продажи ВА;

ВА (ВА) - цифровое представление стоимости, которым можно торговать или передавать в цифровом виде и использовать в платежных или инвестиционных целях. ВА не включают цифровые представления фиатных валют, ценных бумаг и других финансовых активов, которые уже рассматриваются в других разделах Рекомендаций ФАТФ;

закрытые ВА - ВА, используемые в качестве оплаты только внутри определенных виртуальных сообществ, не имеющие связи с реальной экономикой и которые не могут быть конвертированными в законное платежное средство. также известны как неконвертируемые виртуальные валюты, валюты замкнутого цикла, виртуальные валюты замкнутого потока или внутримировые деньги¹⁴;

криптовалюта (криптоактив) - ВА основанная на криптографии;

квалифицированный инвестор ВА - физическое или юридическое лицо, финансовые средства которого направлены для совершения сделок оператором торгов ВА (криптовбиржей);

клиенты - контрагенты оператора торгов ВА (криптовбиржи), физические и юридические лица, в том числе иностранные, с которыми он совершает сделки (операции);

клиринг - комплекс операций по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ВА) и их зачету по поставкам ВА и расчетам по ним;

майнинг - генерация новых единиц ВА за счет использования вычислительной мощности;

¹⁴ ВА, которые позволяют клиентам получить доступ к конкретной услуге, предлагаемой операционным поставщиком или предприятием. Они могут напоминать ваучеры. Одним из примеров закрытых ВА являются ВА, выпущенные для оплаты видеоигр. ВА, приобретенные в игре, можно обменять на другие внутриигровые инструменты или валюту.

манипулирование ценами на ВА - совершение действий, оказывающих существенное влияние на спрос и (или) предложение на ВА, рыночную цену ВА или объем торгов ВА, с целью искусственного завышения или занижения цен на ВА относительно уровня, складывающегося в рыночных условиях;

поставщик услуг ВА (ПУВА) - ПУВА означает любое физическое или юридическое лицо, которое не подпадает под действие Рекомендаций ФАТФ, и в качестве бизнеса осуществляет одну или более из следующих видов деятельности или операций для или от имени другого физического или юридического лица:

обмен между ВА и фиатными деньгами;

обмен между одной или несколькими формами ВА;

передача ВА;

хранение и/или управление ВА или инструментами, позволяющими контролировать ВА; и

участие и предоставление финансовых услуг, связанных с предложением и/или продажей эмитентом виртуального актива. (глоссарий ФАТФ);

Приватные монеты - ВА, разработанные с функциями, позволяющими скрыть либо владельца, либо получателя, либо место отправления или назначения перевода. Этот тип ВА облегчает одноранговые криптовалютные транзакции, которые не оставляют в блокчейне никаких записей об адресах отправителя и получателя и никаких записей об отправленной сумме в открытом виде.

расчетный банк - коммерческий банк, обладающий соответствующей лицензией, осуществляющий деятельность в КР или за ее юрисдикцией, но обладающий соответствующей лицензией страны нахождения;

торги ВА - процесс совершения сделок купли-продажи с ВА на электронной площадке оператора торгов ВА (криптовбиржи);

участники торгов оператора торгов ВА (криптовбиржи) - клиенты, допущенные оператором торгов ВА (криптовбиржей) к торгам ВА;

уполномоченный орган - уполномоченный государственный орган в сфере ВА;

электронная площадка оператора торгов ВА (криптовбиржи) - информационная система, в рамках которой осуществляются:

- прием, контроль и регистрация заявок на участие в торгах ВА;

- прием, контроль и регистрация заявок на покупку, продажу и (или) обмен ВА;

- совершение сделок с ВА на электронной площадке оператора торгов ВА (криптовбиржи);

- определение цен на ВА;

- определение требований и обязательств сторон по результатам совершения сделок с ВА, а также обеспечение исполнения данных сделок;

- подготовка и формирование отчетных документов по результатам совершения сделок с ВА;

- хранение, обработка и раскрытие информации, необходимой для совершения и исполнения сделок с ВА;

- выполнение иных функций, необходимых для участников торгов;

оператор торгов ВА (криптовбиржа) - лицензированный и созданный в организационно-правовой форме акционерного общества поставщик услуг, связанных с ВА, оказывающий услуги, непосредственно способствующие централизованному или децентрализованному совершению сделок с ВА, информация о сделках и торговых сессиях которого раскрывается публично путем оповещения участников торгов о месте и времени проведения торгов, списке и котировке ВА, допущенных к торгам, результатах торговых сессий;

централизованный оператор торгов ВА (криптовбиржа) - поставщик услуг, связанных с ВА, оказывающий свои услуги по совершению сделок с ВА на основе централизованного хранения ВА на своих кошельках и через смарт-контракты;

децентрализованный оператор торгов ВА (криптовбиржа) - поставщик услуг, связанных с ВА, оказывающий услуги по совершению сделок с ВА на основе сети блокчейн с использованием платформы в сфере децентрализованных финансов;

листинг - процедура включения ВА в список оператора торгов ВА (криптовбиржи), которые соответствуют специальным критериям, устанавливаемым оператором торгов ВА (криптовбиржей);

Сервисные ВА - ВА, которые позволяют пользователям получить доступ к определенной услуге планируемой или действующей услуги или продукта (например, эксклюзивные льготы

для пользователей) и обычно напоминают ваучеры. Как правило, не подлежат передаче на другие ВА или обмену на фиатные деньги.

стабильные монеты - ВА, целью которого является поддержание стабильной стоимости по отношению к определенному другому (невиртуальному) активу, либо пула или корзины активов к другим активам. Также называются токенами; работают поверх существующей блокчейн, а не создают или работают на основе собственной независимой блокчейн.

холодный кошелек - физическое устройство или приложение, предназначенное для хранения криптовалюты и управления ей без регулярного подключения к интернету;

холодное хранение - хранение ВА в физическом месте, где закрытый ключ не может быть доступен через интернет с помощью аппаратного, бумажного или программного кошелька в автономной среде;

Ценные ВА - ВА, которые действуют аналогично традиционным ценным бумагам, предоставляя держателям право голоса и обеспечивая выплату дивидендов. Они не всегда регулируются таким же образом, как и другие типы ВА, поскольку не во всех юрисдикциях считаются финансовыми инструментами.

DeFi — форма финансирования на основе блокчейна, которая не зависит от центральных финансовых посредников, таких как брокерские конторы, биржи или банки, чтобы предлагать традиционные финансовые инструменты и вместо этого использовать умные контракты на блокчейнах, наиболее распространенным из которых является Ethereum. Это класс DApps, которые предоставляют такие сервисы, как торговые, кредитные, сберегательные и обменные площадки.

DApps — приложения, используемые в децентрализованных финансах для выполнения финансовых функций на блокчейнах.

Иные понятия используются в значениях, определенных Законом № 12 и стандартах, определяемых ФАТФ.