

**ТИПИЧНЫЕ КРИТЕРИИ
высоких и низких рисков**

(в редакции приказов ГСФР от 28 декабря 2021 года № 73/п, от 27 марта 2023 года № 33/п, от 15 мая 2024 года № 57/п)

ГЛАВА 1. КРИТЕРИИ ВЫСОКИХ РИСКОВ

§ 1. Факторы риска, связанные с клиентом

- 1) клиент, осуществляющий деловые отношения или проводящие операции (сделки) при следующих необычных обстоятельствах:
 - существенное или необъяснимое географическое расстояние между финансовым учреждением или нефинансовой категорией лиц и местонахождением клиента;
 - частое и необъяснимое перемещение денежных средств в различные учреждения или между учреждениями с различным географическим местонахождением;
- 2) клиент, совершающий подозрительные операции (сделки). Данный подпункт может не учитываться при оценке риска, если в течение одного года в деятельности клиента не было выявлено подозрительных операций (сделок);
- 3) клиент, в недостаточной степени представляющий сведения о бенефициарном владельце;
- 4) клиент-некоммерческая организация, признанная высокорискованной согласно Критериям высокорискованной некоммерческой организации (Глава 3);
- 5) клиент, являющийся нерезидентом Кыргызской Республики и осуществляющий высокорисковые операции (сделки);
- 6) клиент, являющийся иностранным публичным должностным лицом;
- 7) отсутствие информации о клиенте (юридическом лице) в общедоступных единых государственных реестрах юридических лиц и в сети «Интернет», а также невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам;
- 8) клиент и (или) его бенефициарный владелец либо контрагент клиента по операции (сделке) зарегистрирован или осуществляет деятельность в высокорискованной стране;
- 9) в отношении клиента имеется запрос органа финансовой разведки Кыргызской Республики о проведении постоянного мониторинга и предоставлении информации (согласно требованиям, указанным в запросе);
- 10) клиент, представляющий сведения/документы при проведении надлежащей проверки клиента в отношении которых имеются сомнения в их достоверности/подлинности (*например: имеются признаки подделки документа, печатей и штампов, замена частей документов, отсутствуют обязательные реквизиты документа (подпись, печать, дата, сроки и др.), действительность документа по срокам, подписание документа не уполномоченным лицом и т.п.*) или достаточности полученных ранее сведений, касающихся личности клиента;
- 11) клиент-юридическое лицо имеет номинальных акционеров или акции на предъявителя;
- 12) клиент, деятельность которого связана с интенсивным оборотом наличных денежных средств, если указанная деятельность не обусловлена ее хозяйственными особенностями (*например, для предприятий розничной торговли и т.п.*) и/или не подтверждена косвенными признаками таковой деятельности (*наличием налоговых платежей, социальных выплат и т.п.*);

- 13) структура собственности клиента-юридического лица является необычной или излишне сложной;
- 14) клиент - юридическое лицо, являющийся некоммерческим кооперативом (жилищно-строительный кооператив);
- 15) клиент - юридическое лицо, осуществляющий игорную деятельность (казино, онлайн - казино, электронное (виртуальное) казино).

§ 2. Страновые или географические факторы риска

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

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

- 1) деятельность юридических лиц, их обособленных подразделений, дочерних и зависимых обществ, зарегистрированных в высокорискованных странах;
- 2) осуществление юридическими лицами переводов денежных средств на (в) банковские счета (банковские вклады) физических лиц *(за исключением оплаты труда и компенсации в соответствии с трудовым законодательством Кыргызской Республики, уплаты налогов, выплаты пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных и других выплат, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики)* с последующим снятием (в течение одного дня) физическими лицами указанных денежных средств в наличной форме или переводами указанных денежных средств на (в) банковские счета (банковские вклады) других лиц;
- 3) операции (сделки) с резидентами государств или территорий (образований), включенных в Перечень высокорискованных стран, формируемый и публикуемый органом финансовой разведки Кыргызской Республики (www.fiu.gov.kg);
- 4) операции (сделки) с клиентом-юридическим лицом, постоянно действующие органы управления которого, иные органы или лица, которые имеют право действовать от имени такого юридического лица без доверенности, отсутствуют по местонахождению этого клиента-юридического лица;
- 5) ежедневное получение юридическими лицами переводов денежных средств от одного либо нескольких физических лиц с использованием банковской карты или с использованием наличных денежных средств *(за исключением предприятий сферы оптовой розничной торговли, общественного питания, массового досуга и отдыха, розничной торговли горючим на автозаправочных и газозаправочных станциях, оказывающих услуги подключения водителей Taxi за пополнение их личного счета, строительных компаний, осуществляющих реализацию жилой недвижимости, туристических компаний, осуществляющих продажу туристических услуг и авиабилетов)*;
- 6) операции (сделки), осуществляемые с наличными денежными средствами без проведения надлежащей проверки клиента, за исключением списка низкорискованных операций, указанных в § 3 главы 2 Критерии низких рисков настоящих Типичных критериев высоких и низких рисков, а также согласно Приложению 2 к Порядку проведения идентификации и верификации клиентов платежных организаций и операторов платежных систем, использующих мобильные приложения агентов для оплаты товаров/услуг утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50-2(ПС);
- 7) деловые отношения или операции (сделки) осуществляемые без присутствия сторон, за исключением списка низкорискованных операций, указанных в § 3 главы 2 Критерии низких рисков настоящих Типичных критериев высоких и низких рисков, а также согласно Приложению 2 к Порядку проведения идентификации и верификации клиентов

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

8) платежи, полученные от неизвестных или несвязанных третьих лиц (*например, при анонимных методах пополнения НПМУ¹, без идентификации пользователя*);

9) услуги, предусматривающие анонимность в силу своего характера (*например, при использовании банкоматов, предоплаченных карт, мобильных платежных систем, при осуществлении интернет платежей, и при других анонимных методах использования НПМУ без идентификации пользователя*), а также услуги, позволяющие мгновенно совершать международные операции (*как, например, онлайн-банковские переводы, банковские карточки-аккредитивы, международные безналичные банковские переводы, частные инвестиционные компании и фонды*);

10) деятельность или операции, связанные с виртуальными активами.

ГЛАВА 2. КРИТЕРИИ НИЗКИХ РИСКОВ

§ 1. Факторы риска, связанные с клиентом

1) финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц, в отношении которых не применялись какие-либо санкции за несоблюдение требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;

2) юридические лица (публичные компании), зарегистрированные на фондовой бирже и раскрывающие информацию о своих бенефициарных владельцах, в случае если данное юридическое лицо не отнесено по какому-либо критерию как высокорискованное;

3) государственные органы, предприятия и учреждения.

§ 2. Страновые или географические факторы риска

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

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

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

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

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

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

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

¹ НПМУ - новые платежные методы и услуги

местный бюджет;

- 6) оплата услуг интернета, телевидения и фиксированной телефонной связи;
- 7) оплата услуг подключения водителей такси (пополнение личного счета);
- 8) оплата услуг по сдаче электронной отчетности государственным органам Кыргызской Республики;
- 9) оплата государственных и муниципальных услуг;
- 10) оплата покупки билетов (кино, транспорт и пр.), кроме билетов на международный наземный и воздушный транспорт;
- 11) пополнение личных банковских счетов, открытых в коммерческих банках, зарегистрированных и действующих в Кыргызской Республике;
- 12) пополнение идентифицированных электронных кошельков, зарегистрированных и функционирующих в Кыргызской Республике;
- 13) погашение кредитов и займов, полученных в банках и финансово-кредитных организациях, зарегистрированных и действующих в Кыргызской Республике.

ГЛАВА 3. КРИТЕРИИ ВЫСОКОРИСКОВАННОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

§ 1. Общие положения

Настоящие критерии используются финансовыми учреждениями и нефинансовыми категориями лиц при определении уровня риска клиента, являющегося общественным фондом, общественным объединением и религиозной организацией (далее – НКО).

Принимаемые меры по определению уровня риска и надлежащей проверке клиента-НКО не должны необоснованно нарушать или препятствовать законной деятельности НКО. В этой связи финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц не должны рассматривать клиентов-НКО в качестве клиентов высокого риска без соответствующего обоснования уровня риска.

При определении уровня риска клиента-НКО используются следующие факторы:

- 1) Факторы риска, связанные с клиентом;
- 2) Страновые или географические факторы риска;
- 3) Факторы риска, связанные с деятельностью, продуктами (услугами), операциями (сделками).

Каждый фактор содержит критерии (красные флажки), используемые для обоснованного определения уровня риска использования НКО в целях финансирования террористической деятельности.

§ 2. Факторы риска, связанные с клиентом-НКО

1) НКО, доноры, партнеры, поставщики или бенефициары НКО, уполномоченные представители НКО, социальные контакты НКО, прямо или косвенно связаны с лицами, группами, организациями, включенными в Санкционный список Кыргызской Республики и (или) Совета Безопасности Кыргызской Республики, а также в общеизвестные санкционные списки (ОФАС, ЕС и другие);

2) НКО связана с религиозными сообществами экстремистской направленности;

3) НКО осуществляет денежные переводы юридическим лицам и организациям, названия которых указывают на связь с терроризмом (например, имя известного мученика или слово «джихад»);

4) НКО публикует материалы с логотипами или названиями общеизвестных террористических организаций;

5) НКО связана или оказывала поддержку террористическим/экстремистским организациям (имеется соответствующая негативная информация в СМИ и сети Интернет,

имеет веб-сайт или социальные сети для пропаганды идеи терроризма и экстремизма, являются субъектами уголовного преследования);

6) НКО демонстрирует отсутствие прозрачности и/или сложную структуру, в том числе:

а) отсутствие у НКО годовой отчетности (годовые отчеты о результатах деятельности НКО), включая непредоставление информации об общей сумме денежных средств, находящихся в обороте НКО;

б) отсутствие организационной структуры НКО или необычная структура руководства/принятия решений в НКО, несоответствующая требованиям законодательства Кыргызской Республики;

с) отсутствие механизма контроля финансовой прозрачности деятельности НКО;

д) отсутствие информации о конечном бенефициаре владельце НКО;

е) штатное расписание НКО не соответствует цели/размеру НКО;

ф) отсутствие информации об источниках финансирования НКО;

г) отсутствие четкого разделения ролей между должностными лицами НКО;

7) Все или большинство членов правления НКО состоят из лиц, проживающих за пределами Кыргызской Республики и в составе учредителей НКО представлены иностранные учредители;

8) НКО имеет тех же законных представителей, партнеров или учредителей, что и другие НКО;

9) НКО зарегистрирована по одному адресу, где также зарегистрированы несколько (аналогичных) НКО;

10) НКО создана за короткое время на одной территории и преследует одни и те же цели, как и другие НКО;

11) Регулярные изменения в составе сотрудников с правом подписи и регулярное изменение названия НКО.

§ 3. Страновые или географические факторы риска

1) НКО прямо или косвенно связанная с резидентами государств или территорий (образований), включенных в Перечень высокорискованных стран, формируемый и публикуемый органом финансовой разведки Кыргызской Республики:

а) НКО получает финансирование из высокорискованной страны;

б) НКО получает пожертвования из юрисдикций с высоким риском терроризма;

с) головной офис, филиалы, представительства, дочерние организации НКО зарегистрированы и действуют в высокорискованной стране;

д) НКО имеет банковские счета в высокорискованной стране;

е) НКО оказывает финансовую помощь резиденту высокорискованной страны;

ф) НКО финансирует организации или деятельность в высокорискованной стране;

г) НКО переводить/передает денежные средства физическим или юридическим лицам, осуществляющим свою деятельность в высокорискованной стране;

h) НКО приобретает услуги у резидентов высокорискованной страны;

і) НКО связана или оказывала поддержку террористическим/экстремистским организациям или членам террористических/экстремистских организаций посредством финансовых операций, пожертвований или перевода средств в/из высокорискованной страны;

2) НКО управляет разветвленными логистическими сетями для сбора, хранения, передачи и доставки ресурсов;

3) НКО осуществляет благотворительность на территориях, где террористические/экстремистские организации или члены террористических/экстремистских организаций имеют значительное физическое присутствие и контроль;

- 4) Сотрудники НКО совершают частые поездки в юрисдикции с высоким уровнем терроризма;
- 5) НКО действует в юрисдикции, где она должна быть зарегистрирована, но не зарегистрирована;
- 6) Внесение НКО или уполномоченными представителями НКО денежных средств на несколько счетов (по которым они являются владельцами счетов или имеют доверенность) и дальнейший перевод этих средств себе за границу с целью пожертвования;
- 7) Высокая доля взносов в НКО, поступающих или направляемых в зарубежные страны (не соответствующие финансовому положению донора).

§ 4. Факторы риска, связанные с деятельностью, продуктами (услугами), операциями (сделками) НКО

- 1) Использование средств/материалов для пропаганды и идеологической поддержки террористических целей;
- 2) Реклама фиктивных или несуществующих НКО для привлечения средств на благотворительные цели;
- 3) Использование онлайн-платформ для сбора средств (с использованием глобального охвата и анонимности платформ);
- 4) Получение крупных пожертвований или вкладов от зарубежных организаций, НКО и третьих лиц без четкого обоснования, или когда экономический профиль НКО не соответствует полученным суммам;
- 5) Неоднократные денежные взносы на счета НКО, которые впоследствии переводятся на счета других физических и юридических лиц;
- 6) НКО осуществляет свою деятельность в разовом порядке, т.е. появляются после гуманитарного кризиса, собирают средства, а затем исчезают, как только средства расходуются;
- 7) Большие суммы пожертвований от вымышленных лиц в пользу НКО или от лиц, пожелавших остаться неизвестными;
- 8) Пожертвование в пользу НКО, предназначенное только для небольшого числа бенефициаров;
- 9) Использование анонимного идентификатора предполагаемого получателя/субъекта пожертвования (например, «вдова из Марави»);
- 10) Финансовая/трудовая (фактическая) деятельность НКО практически не связана с уставными целями/задачами НКО. Отсутствует четкое обоснование или экономическая цель. Отсутствует подтверждение связи проводимых финансовых операций с заявленной деятельностью НКО. Более высокие риски возникают в тех случаях, когда НКО находится/работает в кризисных районах или закупает оборудование двойного назначения;
- 11) НКО, предоставляющие «сервисные» услуги (жилье, социальные услуги, образование или здравоохранение), особенно если НКО утверждает, что предоставляет эти услуги в регионах, переживающих конфликт или насилие;
- 12) НКО осуществляющая сбор и распределение денежных средств для оказания гуманитарной помощи, поддержки вдов/сирот и людей, страдающих от болезней. Однако данная НКО не публикует отчеты по использованию собранных денег или не принимает меры по обеспечению финансовой прозрачности;
- 13) Использование частных/личных счетов для совершения финансовых операций НКО, в том числе:
 - а) средства поступают/перечисляются на личный или частный коммерческий счет без четкого обоснования;
 - б) личные счета используются для сбора пожертвований;
 - с) счет НКО используется как для частных, так и для благотворительных целей;
 - д) сотрудники НКО снимают наличные деньги со счета НКО и вносят на личный счет, проводя внешние операции;

е) средства НКО смешиваются с частными/личными средствами;

14) НКО использует круговые сделки: передают средства между зарегистрированными благотворительными организациями (каждая из которых получает административный процент от средств), а оставшиеся средства возвращаются в НКО или другому получателю;

15) Многочисленные переводы между банковскими счетами НКО без четкого обоснования;

16) На счетах НКО наблюдаются признаки необъяснимого роста депозитов и финансовой активности;

17) Необычные операции НКО с наличными деньгами (большой объем пожертвований наличными/большой оборот наличных денег, неожиданное снятие наличных денег);

18) НКО, получающая средства от другой недавно созданной НКО, без четкой связи или обоснования деятельности;

19) Банковский счет НКО, используется для пополнения prepaid карт и электронных кошельков и внесения наличных денег;

20) Банковский счет НКО используется для платежей типографиям, чтобы печатать пропагандистские материалы, такие как листовки, газеты и журналы для распространения идеологии терроризма/экстремизма;

21) Банковский счет НКО используется для оплаты услуг хостинговых компаний по аренде сервера для размещения контента в Интернете и онлайн-журналах, предназначенных для пропагандистской и вербовочной деятельности;

22) НКО финансирует групповые мероприятия (например, спорт, навыки выживания, стрельбу) без какого-либо четкого обоснования;

23) НКО, предоставляет займы другим НКО/другим физическим лицам/предприятиям без четкого обоснования;

24) В течение короткого промежутка времени на счет руководителя НКО поступает множество платежей, которые объявляются поступившими от родственников без четкого обоснования или оправдания;

25) НКО финансирует расходы на авиабилеты для физических лиц без четкого обоснования;

26) Оплата товаров, приобретенных НКО, производится третьему лицу (не импортеру или поставщику) без четкого обоснования;

27) Операции, проведенные НКО, в описании которых фигурируют подозрительные термины или термины, заведомо связанные с терроризмом;

28) Банковские счета НКО используются организациями, чьи собственные счета находятся под запретом (арест, замораживание и другие);

29) Операции НКО, характеризующиеся большими денежными потоками за короткий период времени и включающие несколько НКО, которые демонстрируют необоснованные связи (например, использование одних и тех же менеджеров);

30) Операции (сделки) между НКО показывают взаимные связи (общий адрес, сотрудники или представители);

31) НКО получает несколько денежных пожертвований/электронных переводов/небольших вкладов, в дальнейшем предлагает собранные денежные средства перевести в другую страну посредством электронного денежного перевода;

32) Разбивка (дробление) денежных переводов на более мелкие суммы, чтобы избежать направления сообщений об операциях (сделках) выше пороговой суммы;

33) НКО имеет криптоадреса, банковские счета, цифровые платежные средства и т.д., опубликованные на аффилированных с террористическими организациями социальных медиа-платформах или имеющие ссылки на такие платформы;

34) НКО осуществляет операции для покупки или продажи виртуальных активов;

35) НКО не может подтвердить использование средств/сбор средств или обосновать

свои финансовые операции или другой деятельности;

36) НКО осуществляет импорт товаров из-за рубежа и их продажу в зонах конфликтов или поблизости от них, когда оплата товаров производится третьей стороной.

§ 5. Заключительные положения

В ходе установления/осуществления деловых отношений с НКО и при возникновении вышеуказанных критериев (красных флажков) для определения предполагаемого характера финансовых операций (сделок) НКО и определения уровня риска НКО необходимо принять меры по сбору и оценке соответствующей информации и документов.

При этом рекомендуется собрать информацию на следующие основные вопросы:

1) какие типы финансовых операций (сделок) планирует совершить НКО?

2) может ли НКО показать, что финансовые операции (сделки) логически вытекают из целей его деятельности?

3) какие подтверждающие документы (договора, квитанции, предложения, счета-фактуры и др.) имеются у НКО по финансовым операциям (сделкам)?

4) какой вид экономической деятельности, осуществляет НКО?

5) существует ли четкая связь между заявленной миссией НКО и его фактической деятельностью?

6) может ли НКО документально подтвердить свою деятельность предоставлением финансовой отчетности о своей деятельности?

7) какова продолжительность работы НКО, общая сумма денежных средств, находящихся в обороте НКО?

8) какова организационная структура НКО?

9) какие меры, принимает НКО в целях недопущения финансирования лиц/групп/организаций, признанных террористическими?