



КАБИНЕТ МИНИСТРОВ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

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

ОТЧЕТ
о результатах Национальной оценки рисков
финансирования террористической деятельности и легализации
(отмывания) преступных доходов

Утвержден протоколом заседания
Комиссии по противодействию
вопросам финансированию
террористической деятельности
и легализации (отмыванию)
преступных доходов
от 30 января 2025 года № 13

Сокращенная версия итогового отчета (основные выводы)

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОНТЕКСТЕ СТРАНЫ	4
ОЦЕНКА УГРОЗ ФТД.....	8
ОЦЕНКА УГРОЗ ЛПД.....	11
КЛЮЧЕВЫЕ УЯЗВИМОСТИ.....	13
ОЦЕНКА РИСКОВ ФТД	16
ОЦЕНКА РИСКОВ ЛПД	21
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	30
ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ И ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ.....	31

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Национальная оценка рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов в Кыргызской Республике (*далее* – НОР) проведена во исполнение статьи 11 Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» (*далее* - Закон КР о ПФТД/ЛПД) и Положения о порядке проведения оценки рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона КР о ПФТД/ЛПД», от 25 декабря 2018 года № 606.

Результаты НОР, в частности, подтвердили отдельные недостатки, выявленные по итогам взаимной оценки Кыргызской Республики, проведенной Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (*далее* - ЕАГ) в 2018 году.

В период с 2019 года по 2022 год проведены мероприятия по формированию персонального состава рабочих групп из представителей субъектов национальной системы ПФТД/ЛПД (со стороны компетентных государственных органов и частного сектора), разработке методологии проведения НОР и сбору необходимой информации за четырехлетний период (2018-2021 годы).

В составы рабочих групп по проведению оценки рисков и обсуждения ее результатов вошли представители от всех субъектов национальной системы ПФТД/ЛПД, включая представителей ассоциаций (СРО) от ФУ и НФКЛ.

НОР проведена рабочей группой, членами которой являются представители государственных органов (НБКР, ГКНБ, МВД, Генеральной прокуратуры, ГНС, ГТС, Нацстатком, ГСИН, ПС при ГКНБ, МЭиК, Минюста, Судебного департамента, ГРС, Финнадзора, ДДМ, СРНОС, ГП «Кыргыз почтасы») при координации Государственной службы финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики (ГСФР), а также при техническом содействии со стороны Международного учебно-методического центра финансового мониторинга Российской Федерации (МУМЦФМ).

НОР проведен в соответствии с Методологией, утвержденной Комиссией по вопросам ПФТД/ЛПД от 30 сентября 2022 г.

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОНТЕКСТЕ СТРАНЫ

Особенности функционирования страны

ВВП Кыргызской Республики в 2021 г. составил 782,9 млрд сомов (эквивалент 9,3 млрд долларов). Основные сектора экономики Кыргызской Республики включают сельское хозяйство (около 12,4 % к ВВП), промышленность (16,4%), строительство (7,3%), услуги (51,1%) и торговлю (15,6%). Экономика также поддерживается добычей полезных ископаемых, транспортом и операциями с недвижимостью, сектор услуг. Входящие денежные переводы от трудовых мигрантов составляют 30% ВВП. Добыча золота (35 % экспорта). Объем ВВП КР в мировой экономике занимает 0,01%¹ и 2,6% от региональной экономики Центральной Азии.

Финансовый сектор Кыргызстана не представляется существенным, ни в глобальном, ни в региональном масштабе по его основным финансовым показателям. Следовательно, можно также предварительно констатировать его незначительность для глобального и регионального контекста ЛПД, как с точки зрения агрегированных вероятностей (сравнительная частота и объем ЛПД), так и с точки зрения возможных последствий ЛПД.

Теневая экономика

Уровень ненаблюдаемой (теневой/скрытой/неформальной) экономики, в среднем за исследуемый период, по данным НСК КР более 1,8 млрд долларов США или 21% к ВВП.

Основную долю в теневом секторе экономики занимают скрытая экономическая деятельность, которая включает в себя, в большинстве случаев, законная экономической деятельность, которая скрывается или преуменьшается осуществляющими ее единицами с целью уклонения от уплаты налогов и других обязательных платежей или несоблюдения установленных законом определенных административных обязанностей или предписаний по охране труда, выполнению санитарных и других норм, а также не заполнение административных форм или статистических вопросников. Эта деятельность может осуществляться практически во всех отраслях экономики². Доля ненаблюдаемой экономики в секторе торговли и услуг, представляющем собой самый большой сектор экономики страны, составляет около 16%. В данном секторе экономики численность занятого населения в 2021 г. составила 390,5 тыс. человек.

Согласно Концепции национальной безопасности КР, утвержденной Указом Президента КР от 20 декабря 2021 года УП № 570, уровень теневой экономики,

¹ <https://www.vseмирnvybank.org/ru/country/kyrgyzrepublic/overview>

² Ист.: <http://www.stat.kg/ru/news/dinamika-i-parametry-nenablyudaemoj-ekonomiki-v-kyrgyzskoj-respublike/>

по различным оценкам специалистов оценивается от 30 до 40% к ВВП. В документе отмечается, что серьезной проблемой для страны является коррупция и теневая экономика, масштабы которых в республике достигли уровня, представляющего реальную угрозу безопасности, политическим и экономическим основам государства.

Уровень наличных расчетов

Объем наличных денег вне банковской системы, остается достаточно существенным (Табл.1).

Таблица 1. - Соотношение наличных и безналичных средств (млн сом)

Показатели	2018	2019	2020	2021
Наличные деньги вне обращения (деньги вне банков M0)	84 826,7	96 009,9	124 171,9	124 837,8
	55 %	53 %	57 %	49 %
Безналичные деньги (деньги в банковской системе (M2-M0))	69 749,6	85 758,2	94 931,7	128 350,5
Денежная масса (M2)	154 576,3	181 768,1	219 103,6	253 188,3

Источник: Бюллетень НБКР

Как видно из таблицы, безналичные деньги в обращении составляют 128,4 млрд сомов, а наличные деньги (деньги вне банков) – 124,8 млрд сомов или 49,3% денежной массы (по опыту развитых стран, доля наличных в денежной массе составляет 10–20%).

Объем иностранных инвестиций

Объем прямых иностранных инвестиций в 2021 году составил 503 млн долларов США, из которого 80% от общего объема иностранных инвестиций были направлены на строительство объектов по добыче полезных ископаемых, транспортной деятельности и хранения грузов, обеспечения (снабжения) электроэнергией, газом, паром и кондиционированным воздухом и на жилищное строительство. Основной поток инвестиций наблюдался из Китая - 28%, Турции - 16%, Великобритании - 11%, Нидерландов - 10% и Германии - 5%.

Географическое расположение

Кыргызская Республика находится в Центральной Азии, расположенная в западной и центральной части горной системы Тянь-Шань и на Памиро-Алае. Граничит с Китаем, Казахстаном, Узбекистаном и Таджикистаном. Не имеет выхода к морю. Общая длина границ составляет 4,5 тыс. километров,

площадь - 199,9 тыс.кв. километров.

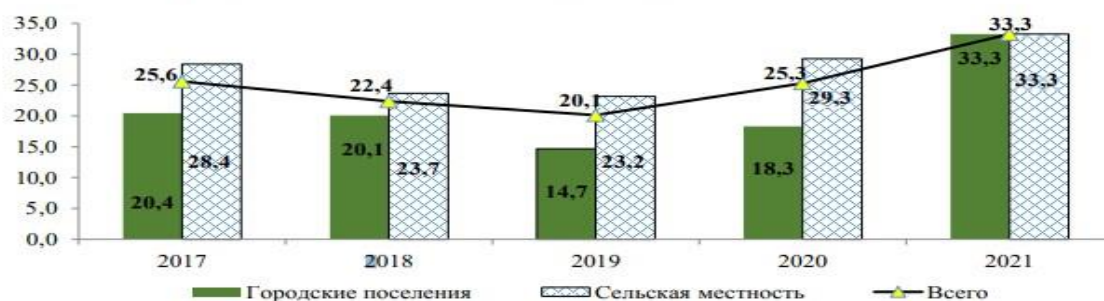
Факторами, влияющими на риск является географическая близость к регионам, характеризующимся нестабильностью и конфликтами, ставшим очагами распространения идей терроризма, экстремизма³, и наркотрафика.

В отчете «Transparency International»⁴ в 2023 году Кыргызстан занял 141-е место из 180 стран в индексе восприятия коррупции.

Динамика социальной напряженности

За чертой бедности в 2021 году проживали 2 млн 244 тыс. человек, из которых 62,7 процента являлись жителями сельских населенных пунктов (см. График 1).

График 1: Уровень бедности по месту проживания
(в процентах к общей численности населения)



Источник: НСК.

Миграционная политика

Трудовая миграция в Кыргызстане - очень распространенное явление. Объем доходов трудовых мигрантов, поступающих в страну из других государств, сильно влияет на состояние экономики, является образующим фактором для ВВП (в среднем 30 %). В структуре текущих трансфертов значительный объем поступлений был связан с перечислениями трудовых мигрантов, которые в качестве основного способа перевода денежных средств используют СДП без открытия банковского счета.

По данным различных источников, зарубежом работает 1 млн 118 тысяч граждан Кыргызстана, миллион из них - в Российской Федерации. По данным НБКР, за 2021 год объем денежных переводов физических лиц в Кыргызстан составил 2,7 млрд долларов. Структура переводов в разрезе стран остается прежней - из Российской Федерации (98,0%), 2,6 млрд долларов. В 2019 году объем средств, поступивших через СДП, составил 2,4 млрд долларов США.

³ Программа Правительства КР по противодействию экстремизму и терроризму на 2017–2022 годы.

⁴ ИВК- составной индекс, измеряющий уровень восприятия коррупции в госсекторе. Он составляется на основании опросов экспертов и предпринимателей, проведенных независимыми организациями по всему миру, и выходит ежегодно с 1995 года.

Объем исходящих переводов из КР - 554,6 млн долларов США. В структуре исходящих переводов значительный объем также приходится на Российскую Федерацию (98,8%).

Существенность ФУ и НФКЛ в КР

Наиболее существенными секторами ФУ/НФКЛ по объему активов (согласно статье 5 Закона о ПФТД/ЛПД) являются: коммерческие банки – 280 млрд сомов или 37% к ВВП КР, операторы системы расчетов с использованием электронных денег – 86 млрд сомов или 11% к ВВП КР, микрофинансовые организации – 25 млрд сомов или 3% от ВВП КР.

Наиболее существенными секторами ФУ/НФКЛ по объему операций (сделок) ФУ/НФКЛ (согласно ст.5 Закона о ПФТД/ЛПД) являются: коммерческие банки – 898 млрд. сомов, обменные бюро – 566 млрд сомов, платежные организации – 50 млрд сомов, эмитенты и агенты (дистрибьюторы) электронных денег 34 млрд сомов, микрофинансовые организации – 27 млрд сомов, операторы системы расчетов с использованием электронных денег – 13 млрд сомов.

Наиболее существенными секторами ФУ/НФКЛ по количеству клиентов являются: - коммерческие банки; - предприятия почтовой связи; -операторы системы расчетов с использованием электронных денег; - нотариусы.

Наиболее существенные продукты и услуги оказываемые ФУ/НФКЛ (по количеству и сумме операций (сделок)): - платежи, осуществленные через клиринговую и гроссовую системы расчетов; - операции по банковским картам (дебетовые карты и кредитные карты); - кредиты физ. лиц; - операции по обмену валют в комбанках и обменных бюро, включая отдельные микрофинансовые компании; - переводы по СДП без открытия счёта; - операции по чековым книжкам (обналичивание).

Подробная информация о существенности ФУ/НФКЛ в непубличной версии НОР.

Основные выводы:

- 1) экономика Кыргызской Республики зависит от денежных переводов трудовых мигрантов (30% ВВП) и экспорта полезных ископаемых (10% ВВП); ВВП КР незначительная в глобальном и региональном масштабе;
- 2) наиболее существенные сектора ФУ/НФКЛ: коммерческие банки, операторы системы расчетов с использованием электронных денег, платежные организации и микрофинансовые организации;
- 3) теневая экономика остается значительной – в среднем 30% ВВП;
- 4) наличные деньги в обращении составляют половину денежной массы;
- 5) иностранные инвестиции направлены преимущественно в добычу полезных ископаемых и инфраструктуру;
- 6) географическая близость к регионам с повышенной террористической активностью и путям наркотрафика в регионе;
- 7) высокий уровень бедности;
- 8) высокий уровень трудовой миграции;
- 9) коррупция остаётся серьёзной проблемой для Кыргызстана.

ОЦЕНКА УГРОЗ ФТД

Угроза – физическое лицо или группа лиц, преступные сообщества, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред государству, обществу, финансовой системе и экономике в результате осуществления ФТД

Источники данных для оценки Угроз ФТД:

- стратегические документы;
- сообщения об операциях (сделках) по линии ПФТД;
- материалы ГСФР по линии ПФТД;
- взаимодействие с компетентными органами (МВД, ГКНБ, ГП);
- международное взаимодействие по линии ПФР (в т. ч. по линии Эгмонт);
- взаимная правовая помощь (информация Генеральной прокуратуры);
- сведения о преступности Генеральной прокуратуры и НСК;
- статистические сведения о судебных приговорах;
- анализ приговоров судов, связанных с террористической деятельностью;
- анкетирование органов власти;
- итоги наднациональной оценки рисков в Евразийском регионе (ROP);
- итоги оценки рисков ФТД в секторе НКО КР.

Ключевые угрозы ФТД

Оценка итоговой степени угрозы ФТД определена по результатам анализа всех вышеуказанных источников информации, путем экспертной оценки в рамках заседания рабочих групп с участием представителей следственных и оперативных подразделений правоохранительных органов и органов национальной безопасности и международного эксперта.

Угрозы ФТД были оценены, согласно следующим значениям рейтинга:

«0» (отсутствует) – осуществление сбора, перемещения и/или использования средств для ФТД указанными категориями лиц и организаций не характерно для КР;

«1» (низкий) – осуществление сбора, перемещения и/или использования средств для ФТД указанными категориями лиц и организаций может быть характерно для КР (однако до настоящего времени факты и признаки не выявлялись);

«2» (средний) – периодически (до трех раз в год) выявляются факты и признаки осуществления сбора, перемещения и/или использования средств для ФТД указанными категориями лиц и организаций;

«3» (высокий) – часто (более трех раз в год) выявляются факты и признаки осуществления сбора, перемещения и/или использования средств для ФТД указанными категориями лиц и организаций.

Угрозы ФТД:

Наиболее часто выявляются факты и признаки осуществления сбора, перемещения и/или использования средств для ФТД, связанные с лицами, участвовавшими в вооруженных конфликтах или военных действиях на территории иностранного государства или прошедшие подготовку для совершения террористической деятельности, а также выезжающие за рубеж с такой целью, в том числе иностранными боевиками – террористами (ИБТ).

Периодически выявляются факты и признаки осуществления сбора, перемещения и/или использования средств для ФТД следующими категориями лиц и организаций:

- ячейки следующих террористических организаций: «ИГИЛ», «Исламское движение Туркестана», «Катиба Имам аль-Бухари», «Джамаат Ансаруллох», «Жаннат ошиклари», «Джебхат ан-Нусра», «Исламская партия Туркестан», «Жайшуль Махди», «Джаамат Таухид валь Джихад», «Талибан»;
- лица, вербовщики («рекрутёры») в ряды террористической организации;
- лица (иностранцы граждане и граждане КР), осужденные за террористическую деятельность, а также за ФТД (список АТЦ СНГ, Розыск,

ССП КР, ССП СБ ООН);

- лица (граждане КР, иностранные граждане), сторонники идей террористической деятельности, а также лица, причастные к пропаганде идей террористической организации;
- родственники лиц, причастных к террористической деятельности, а также за ФТД;
- лица, отбывшие наказание за осуществление террористической деятельности, а также за ФТД.

Осуществление сбора, перемещения и/или использования средств для ФТД лицами, осуществляющими преступную деятельность под предлогом «ганимата»⁵, может быть характерно для КР (в Кыргызстане такие прецеденты не получили широкого распространения).

Способы (схемы) ФТД:

- самофинансирование;
- частные пожертвования;
- сбор средств через социальные сети и мессенджеры;
- получение обеспечения от ТО на месте (по прибытию в зоны боевых действий).

Цели ФТД:

- обучение и подготовка;
- оказание содействия МТО по прибытию в зоны боевых действий;
- обеспечение собственного пропитания;
- выплата денежного содержания;
- приобретение оружия;
- обеспечение жильем.

Способы перемещения

(продукт/услуга) для ФТД:

- СДП через банки (наличными);
- электронные платежи (электронные кошельки) через платёжные организации (в т. ч. пополнение через терминал наличными);
- банковская карта, зарегистрированная в иностранном банке (пополнение наличными).

Страны:

- Турецкая Республика;
- Сирийская Арабская Республика;
- Российская Федерация;
- Афганистан;
- Республика Узбекистан;
- Республика Казахстан;
- Республика Таджикистан.

⁵ **Ганима** (араб. غنيمَة, *ghanimah*) — термин в исламском праве, означающий **военную добычу**, которая была получена в ходе сражений с неверных. Этот термин упоминается в фикх, регулирующим распределение имущества и ценностей, захваченных в войне.

ОЦЕНКА УГРОЗ ЛПД

Угроза – физическое лицо или группа лиц, преступные сообщества, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред государству, обществу, финансовой системе и экономике в результате осуществления ЛПД

Источники информации для оценки угроз ЛПД:

- стратегические документы;
- решения межведомственных форматов;
- сообщения об операциях (сделках) от ФУ/НФКЛ;
- материалы ГСФР по линии ПЛПД;
- взаимодействие с компетентными органами (МВД, ГКНБ, ГНС, ГТС, ГП);
- международное взаимодействие по линии ПФР (в т. ч. Эгмонт);
- взаимная правовая помощь (ГП);
- статистические сведения о преступности;
- анализ судебных актов по статье ЛПД;
- анкетирование органов власти;
- итоги наднациональной оценки рисков в Евразийском регионе.

Ключевые угрозы ЛПД

Оценка итоговой степени угрозы определена согласно анализу всех доступных источников информации, путем экспертной оценки в рамках заседания рабочих групп с участием представителей следственных и оперативных подразделений правоохранительных органов и органов национальной безопасности и международного эксперта.

Значение рейтинга для оценки Угроз ЛПД:

«0» (отсутствует) - доходы от выбранного предикатного преступления не легализуются,
«1» (низкий) – доходы от выбранного предикатного преступления легализуются редко и в незначительном размере,
«2» (средний) - доходы от выбранного предикатного преступления легализуются периодически и в существенном размере,
«3» (высокий) – доходы от выбранного предикатного преступления легализуются часто и в больших объемах

Итоговый уровень угроз ЛПД определялся в том числе с учетом следующих критериев: количество совершаемых преступлений; объем нанесенного ущерба; удельный вес (доля в общем объеме по количеству преступлений и

объема нанесенного ущерба); степень общественной опасности и интенсивности совершенных преступлений; латентность преступления; частота совершения преступлений в составе организованных преступных групп.

Ключевые выводы по угрозам ЛПД:

- 1) Часто и в больших объемах легализуются доходы от налоговых и коррупционных преступлений;
- 2) Доходы от таможенных преступлений, мошенничества легализуются периодически и в существенном размере. Необходимо отметить, что несмотря на отсутствие упоминания финансовой составляющей в приговорах по статье ОПГ (за отчетный период), объем ущерба от преступлений совершенных в составе групп имеют существенное значение;
- 3) Доходы от незаконного оборота наркотических средств легализуются в незначительном размере.

Способы перемещения преступного дохода (продукт/услуга) для ЛПД:

1. обналичивание со счетов (по чеку, банкомат);
2. пополнение наличными расчетного счёта через кассы банка;
3. перевод между расчетными счетами юр лиц;
4. онлайн банкинг;
5. переводы СДП без открытия счета;
6. мобильный банкинг.

Организационно-правовые формы участников схем ЛПД (ранжированы по объему средств):

Резиденты (80%):

1. ОсОО;
2. ОАО и кооперативы;
3. ИП и физические лица.

Не резиденты (20%):

1. Limited (рез. офшор);
2. Corporation (рез. офшор);
3. ООО (рез. РФ);
4. Физ. лица (рез. КНР, РФ).

ФУ/НФКЛ (сектор используемый в схемах ЛПД):

1. Коммерческие банки (в т. ч. СДП без открытия счёта через банк);
2. Платежная организация (пополнение эл. кошельков и карт через терминал наличными);
3. Операторы системы расчетов с использованием электронных денег.

Страны (источник преступного дохода):

1. Россия;
2. Кыргызстан;
3. Латвия;
4. Украина;
5. Узбекистан.

Страны (получатель преступного дохода):

1. Китай;
2. Гонконг;
3. Латвия;
4. США;
5. Турция;
6. Эстония;
7. Оффшорные зоны.

Интеграция:

1. Инвестирование в коммерческую деятельность юридических лиц;
2. Недвижимое имущество (земельные участки, здания, сооружения др.).

КЛЮЧЕВЫЕ УЯЗВИМОСТИ

Уязвимость – области (сферы), в которых угроза может реализоваться, либо факторы, содействующие или способствующие реализации угрозы в связи с наличием в них определенных недостатков в сфере ПФТД/ЛПД

Целью оценки уязвимости является анализ системы ПФТД/ЛПД в стране, выявление соответствующих факторов (недостатков, слабых мест, обстоятельств и т. п.) и предоставление рекомендаций по совершенствованию системы.

При оценке факторов уязвимости принимались во внимание, в том числе, следующие источники информации:

- стратегические документы;
- итоги прохождения Кыргызской Республикой взаимной оценки (отчет взаимной оценки 2018 года и отчеты о прогрессе);
- результаты анкетирования государственных органов и частного сектора.

Подверженность секторов ФУ/НФКЛ проявлениям ФТД/ЛПД

Для оценки рисков подверженности ФУ/НФКЛ проявлениям ПФТД/ЛПД были использованы следующие факторы:

1. существенность подконтрольных лиц (сектора) (количество субъектов, объем активов, объем операций (сделок), количество клиентов);

2. наличие сообщений об операциях (сделках) от подконтрольных лиц. Уровень подключения подконтрольных лиц к защищенному каналу для передачи сообщений в ГСФР. Количество и качество сообщений;
3. наличие/отсутствие надзора за сектором. Наличие проверяющего органа в секторе. Результаты проверки в секторе по выполнению требований законодательства по ПФТД/ЛПД подконтрольными лицами. Международное взаимодействие проверяющих органов;
4. наличие или отсутствие проведения секторальной оценки рисков (СОР);
5. подверженность продукта или услуги подконтрольных лиц проявлениям ФТД/ЛПД по результатам Итогового отчета наднациональной оценки рисков в Евразийском регионе за 2022 г. (далее ROP);
6. экспертное мнение компетентных органов (МВД, ГКНБ, ГП, ГТС, ГНС, ВС) и проверяющих органов (НБКР, Финнадзор, МЮ, ДДМ, МЦР) о подверженности подконтрольных лиц проявления ФТД/ЛПД, в том числе понимание подконтрольными лицами рисков ФТД/ЛПД присущих их сектору.
7. отчет о взаимной оценке КР от 2018 года и международное экспертное мнение в сфере ПФТД/ЛПД о подверженности подконтрольных лиц (сектора) проявлениям ФТД/ЛПД;
8. уровень теневой экономики;
9. объем наличных в обращении;
10. продукт/услуга подконтрольных лиц (сектора), отмеченные в сообщениях об операциях (сделках) от ФУ/НФКЛ, материалах ГСФР, материалах расследований уголовных дел, решений судов, международного взаимодействия (Эгмонт, Интерпол);
11. общий уровень прохождения обучения в сфере ПФТД/ЛПД подконтрольными лицами;
12. влияние трудовой миграции, финансовые потоки трудовых мигрантов в секторе ФУ/НФКЛ (возможность смешивания доходов, полученных от незаконной деятельности, с доходами трудовых мигрантов);
13. существенность операций (сделок) в секторе с ключевыми торговыми партнерами страны (РФ, Китай), (возможность смешивания доходов, полученных от незаконной деятельности, с финансовыми потоками ключевых торговых партнеров, может затруднять выявление незаконных операций (сделок));
14. влияние отсутствия системы валютного контроля на сектор (свободное перемещение наличной валюты между странами ЕАЭС).

Итоговые выводы подверженности секторов ФУ/НФКЛ проявлениям ФТД/ЛПД

	ФУ/НФКЛ согласно ст.5 Закона о ПФТД/ЛПД	Рейтинг
1.	ипотечные компании (организации)	средний
2.	коммерческие банки	средний
3.	кредитные союзы	низкий
4.	лизинговые компании (организации)	низкий
5.	ломбарды	средний
6.	микрофинансовые организации (микрокредитные агентства, микрокредитные компании, микрофинансовые компании, специализированные финансово-кредитные учреждения)	средний
7.	накопительные пенсионные фонды	низкий
8.	обменные бюро	средний
9.	операторы системы расчетов с использованием электронных денег	средний
10.	перестраховочные организации и брокеры	низкий
11.	платежные организации	средний
12.	предприятия почтовой связи	низкий
13.	профессиональные участники рынка ценных бумаг	средний
14.	ссудно-сберегательные жилищно-строительные кассы	низкий
15.	страховые организации (страховщики)	низкий
16.	страховые брокеры	низкий
17.	товарные биржи	низкий
18.	эмитенты и агенты (дистрибьюторы) электронных денег	низкий
19.	государственные и частные нотариусы	средний
20.	независимые юристы (индивидуальные предприниматели), юридические компании и их сотрудники (юрисконсульты), оказывающие на профессиональной основе услуги по подготовке к проведению операции (сделки) или совершающие операции (сделки) от имени или по поручению своего клиента, на основе заключенного контракта	средний
21.	риэлторы (агенты, брокеры, посредники, организаторы торговли недвижимым имуществом, доверительные управляющие недвижимым имуществом)	средний
22.	физические и юридические лица, осуществляющие операции (сделки) с драгоценными металлами и камнями, ювелирными изделиями из них, а также ломом таких изделий	средний
23.	физические и юридические лица, предоставляющие услуги по созданию юридических лиц или управлению юридическими лицами	средний

* Подробный анализ и описание выводов о подверженности подконтрольных лиц проявлениям ФТД/ЛПД в непубличной версии НОР.

ОЦЕНКА РИСКОВ ФТД

Риск – возможность нанесения ущерба государству, обществу, финансовой системе и экономике в целом, путем совершения операций (сделок), связанных с ФТД, в результате сочетания угрозы и уязвимости

С учетом анализа информации из всех доступных источников определены следующие способы ФТД, сгруппированные в соответствии с типологиями Отчёта ФАТФ «Новые риски финансирования терроризма» 2015 г., по способам и схемам ФТД (Табл.3).

Таблица 3. - Способы ФТД согласно отчёту ФАТФ⁶, 2015 г.

Конечные получатели денежных средств	Цели использования денежных средств	Способы ФТД	
		Способы сбора/получения доходов	Способы перемещения денежных средств
Традиционные способы и методы ФТД			
1) террористы-одиночки и мелкие террористические ячейки 2) члены террористических организаций (в том числе МТО)	- Обеспечение собственного пропитания - Убежище - Средства связи - Транспорт - Приобретение оборудования для планирования и совершения терактов (приобретение оружия, взрывчатки) - Проведение операций - Пропаганда и вербовка - Обучение и подготовка - Выплата денежного содержания и компенсаций членам - Социальная поддержка населения	1) Частные пожертвования 2) Незаконное использование НКО ⁷ 3) Доходы от преступной деятельности 4) Вымогательство у местного населения, диаспор и предпринимателей 5) Похищения с целью получения выкупа 6) Самофинансирование 7) Законная коммерческая деятельность	1) Переводы денежных средств через банки 2) Через Системы перевода денег и ценностей (использование провайдеров услуг перевода денег и ценностей - УПДЦ) 3) Перевозка наличных денег
Новые риски ФТД:			
3) Иностранный боевик террорист (ИБТ)	-	8) Сбор средств через социальные сети - открытые призывы по сбору средств; - краудфандинг; - благотворительность 9) Эксплуатация природных ресурсов	4) Электронные кошельки 5) Виртуальные активы и ПУВА 6) Предоплаченные карты 7) Услуги (онлайн)

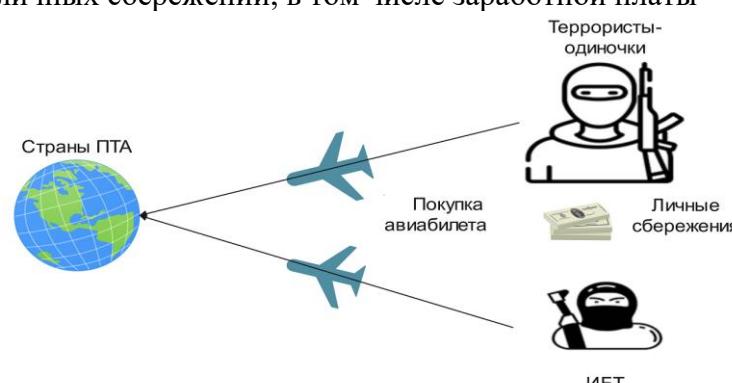
⁶ Отчёт ФАТФ, Новые риски финансирования терроризма, октябрь 2015;

⁷ Отчёт ФАТФ, Риск незаконного использования НКО в террористических целях, июнь 2014.

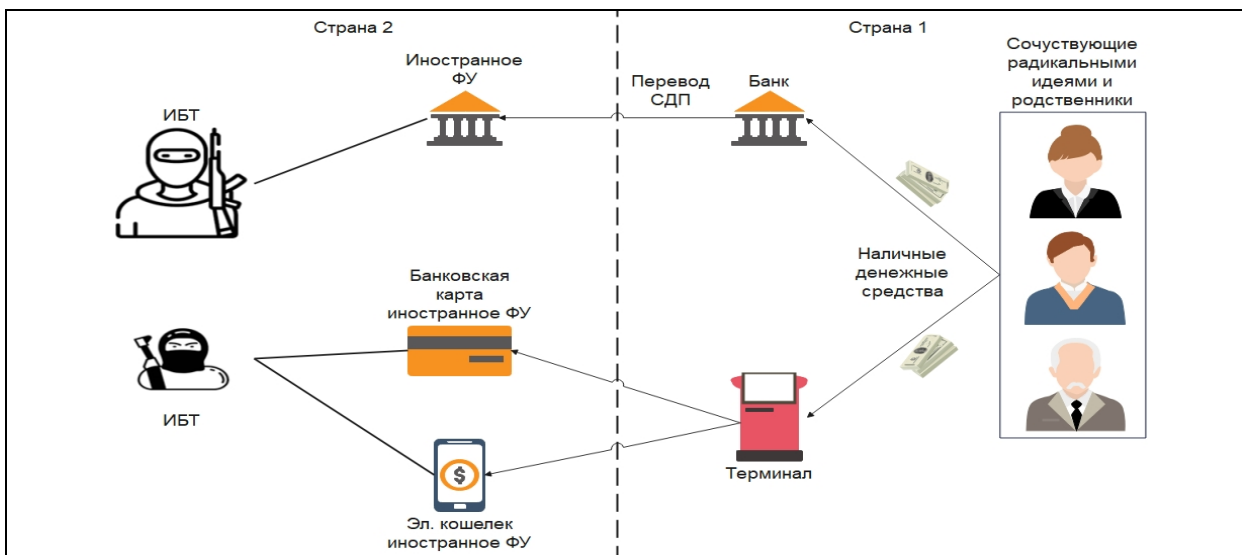
		- нефтяной и газовый сектор; - горнодобывающий сектор;	платежей через Интернет (Предоплаченные счета)
--	--	---	---

Итоговая оценка риска ФТД по шкале уровня («Низкий» - «Средний» - «Высокий») была определена как композиция **частоты проявлений (вероятность) и объема средств, направленных на ФТД (последствия).**

Описание рисков ФТД:

<u>1</u>	Самофинансирование <u>Цели ФТД:</u> <u>Приобретение авиабилетов</u>	<u>Вероятность:</u> <u>3</u>	<u>Последствия:</u> <u>1</u>	<u>средний</u>
<u>Описание способа ФТД:</u> В материалах дел по статье «наемничество» и «участие в боевых действиях на стороне иностранного государства» УК КР отмечается, что лица выезжали в зоны боевых действий для участия в террористической деятельности и приобретали билеты для перелета за счет личных сбережений, в том числе заработной платы  <u>Оценка риска: средний</u> С учётом принятых мер, эффективного выявления и пресечения такой деятельности компетентными органами, учитывая факторы трудовой миграции, теневой экономики, объема наличных в обращении, РГ, данному способу был присвоен средний уровень риска.				

<u>№</u>	<u>Пункт</u>	<u>Оценка вероятности</u>	<u>Оценка последствий</u>	<u>Рейтинг риска</u>
<u>2</u>	Частные пожертвования	<u>3</u>	<u>1</u>	<u>средний</u>
<u>Описание способа ФТД:</u> Материальная помощь от лиц, сочувствующих или разделяющих идеи террористической деятельности, а также от родственников лиц, причастных к террористической деятельности осуществлялась в основном через СДП без открытия счета. Также зафиксированы случаи пополнения электронного кошелька (иностранного ФУ) и иностранной банковской карты наличными через терминалы оплаты. Население из личных побуждений вносит деньги через сборщиков (под видом помощи нуждающимся собираются деньги у населения), которые не обязаны декларировать источники и суммы пожертвований				



Оценка риска: средний

Учитывая, что перемещение денежных средств осуществлялось через финансовые учреждения как коммерческие банки и платежные организации, которые имеют надлежащий уровень проведения НПК, а также учитывая такие факторы как:

- активная надзорная и разъяснительная работа НБКР с комбанками и платежными организациями;
 - понимание рисков ПФТД коммерческими банками;
 - активное участие коммерческих банков в совершенствовании НПА с системы ПФТД/ЛПД; так же как активное участие в оперативных мероприятиях с ГСФР по ПФТД;
- риски реализации данной схемы могут быть снижены

№	Пункт	Оценка вероятности	Оценка последствий	Рейтинг риска
3	<u>Сбор средств через социальные сети</u>	2	2	<u>средний</u>

Описание способа ФТД:

Объявление в социальных сетях об открытом призыве по сбору средств, с указанием способов перемещения денежных средств: номер счета, банковской карты (иностранного ФУ), или электронного кошелька (иностранного ФУ)



Оценка риска: средний

Несмотря на малую сумму всех выявленных операций по указанной схеме, учитывая факторы, повышающие риск, РГ был присвоен средний уровень риска.

Относительно краудфандинговых платформ. Корпоративный счёт PayPal для Кыргызстана в настоящий момент не доступен. Принимать в Кыргызстане платежи или интегрировать в Кыргызстане систему PayPal в интернет-магазин или сайт не доступно. Использование системы платежей через интернет аналогичных PayPal кыргызскими сайтами ограничено.

Несмотря на отсутствие доступа к системе PayPal, неясен реальный масштаб и уровень использования других аналогичных платежных систем террористическими группировками и их сторонниками (Webmoney, CashU). В связи с чем использование услуги платежей через интернет аналогичных PayPal для целей ФТД/ЛПД в КР требует дальнейшего исследования, поскольку отсутствует достаточная информация

№	Пункт	Оценка вероятности	Оценка последствий	Рейтинг риска
4	Незаконное использование НКО	1	2	низкий

Описание события:

Схема 1. Лица, могут осуществлять пожертвования в НКО (материальная помощь/благотворительность). Далее эти средства перенаправляются лицам, связанным с ТО, которые направляют средства в МТО.

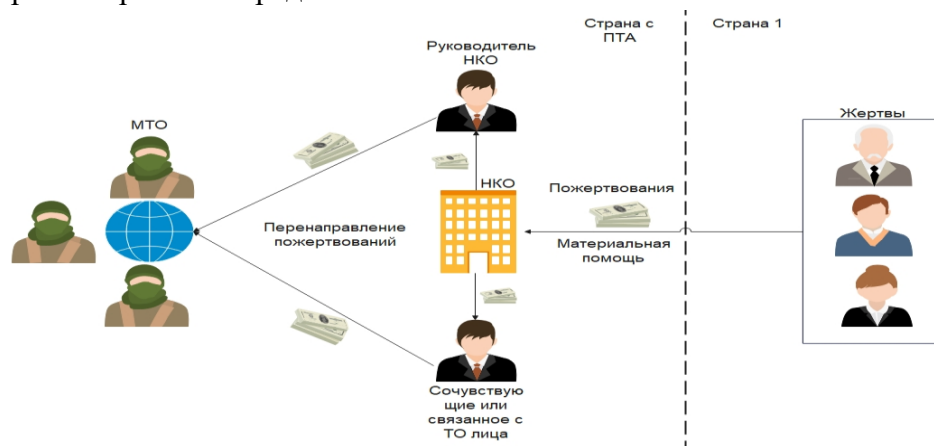


Схема 2. Лица, могут осуществлять гуманитарную помощь НКО. Далее эти средства напрямую направляются МТО. Также данное НКО может осуществлять вербовку новых членов для ТО.



Оценка риска: **низкий**
С учетом проведенной в 2022 году оценки рисков использования НКО в целях ФТД (опубликован на сайте ГСФР) и совокупности факторов, понижающих риск, РГ был установлен низкий уровень риска осуществления данного способа.

№	Пункт	Оценка вероятности	Оценка последствий	Рейтинг риска
5	Доходы от преступной деятельности («ганимат» ⁸)	1	1	Низкий

Описание события:

Лица, разделяющие идеи террористической деятельности, могут заниматься различными видами преступной деятельности таких как грабежи. Полученная таким образом прибыль от преступной деятельности может направляться для нужд террористических организации

Оценка риска: **низкий**

Согласно анализу материалов решений/приговоров Судов различных инстанций, упоминания использования средств от преступной деятельности для целей ФТД не обнаружено. Учитывая не существенность объема ущерба и «удельного веса» преступлений по статье грабеж, с учётом принятых мер (факторов понижающих риск) РГ был присвоен низкий уровень риска.

№	Пункт	Оценка вероятности	Оценка последствий	Рейтинг риска
6	Использование альтернативных СДП по типу «Хавала»	1	2	низкий

Описание события:

Хавала — это неформальная система перевода денег, основанная на доверии, где средства передаются через сеть посредников (хаваладаров) без физического перемещения денег, с использованием кодов или устных договорённостей.

Для того чтобы сбалансировать объем денежных средств между хаваладарами, могут использоваться переводы по различным СДП, а также через внешнеэкономическую деятельность (приобретение высоколиквидных товаров).



⁸ Ганима (араб. غنيمة, *ghanimah*) — термин в исламском праве, означающий **военную добычу**, которая была получена в ходе сражений с неверных. Этот термин упоминается в фикх, регулирующем распределение имущества и ценностей, захваченных в войне.

Оценка риска: низкий

Несмотря на отсутствие материалов в расследованиях по ФТД и других статьях террористической деятельности, с учетом факторов, понижающих риск, РГ установлен низкий уровень риска. Вместе с тем использование альтернативных систем (по типу “Хавалы”) для целей ФТД в КР требует дальнейшего исследования, поскольку отсутствует достаточная информация

Оценка рисков использования виртуальных активов в ФТД была проведена в рамках отдельной оценки рисков ФТД и ЛПД в секторе виртуальных активов и поставщиков услуг виртуальных активов в 2023 году. Отчёт утверждён Протоколом заседания Комиссии по вопросам ПФТД и ЛПД от 28.07.2023 года №6 и опубликован на сайте ГСФР.

ОЦЕНКА РИСКОВ ЛПД

Риск – возможность нанесения ущерба государству, обществу, финансовой системе и экономике в целом, путем совершения операций (сделок), связанных с ЛПД, в результате сочетания угрозы и уязвимости

С учетом анализа информации из всех доступных источников определены следующие способы ЛПД, сгруппированные с учетом Итогового отчёта наднациональной оценки рисков в Евразийском регионе, 2022 г., по способам, схемам ЛПД.⁹

Итоговая оценка уровня риска ЛПД по шкале уровня («Низкий» - «Средний» - «Высокий») была определена как композиция частоты проявлений и объема легализуемых средств.

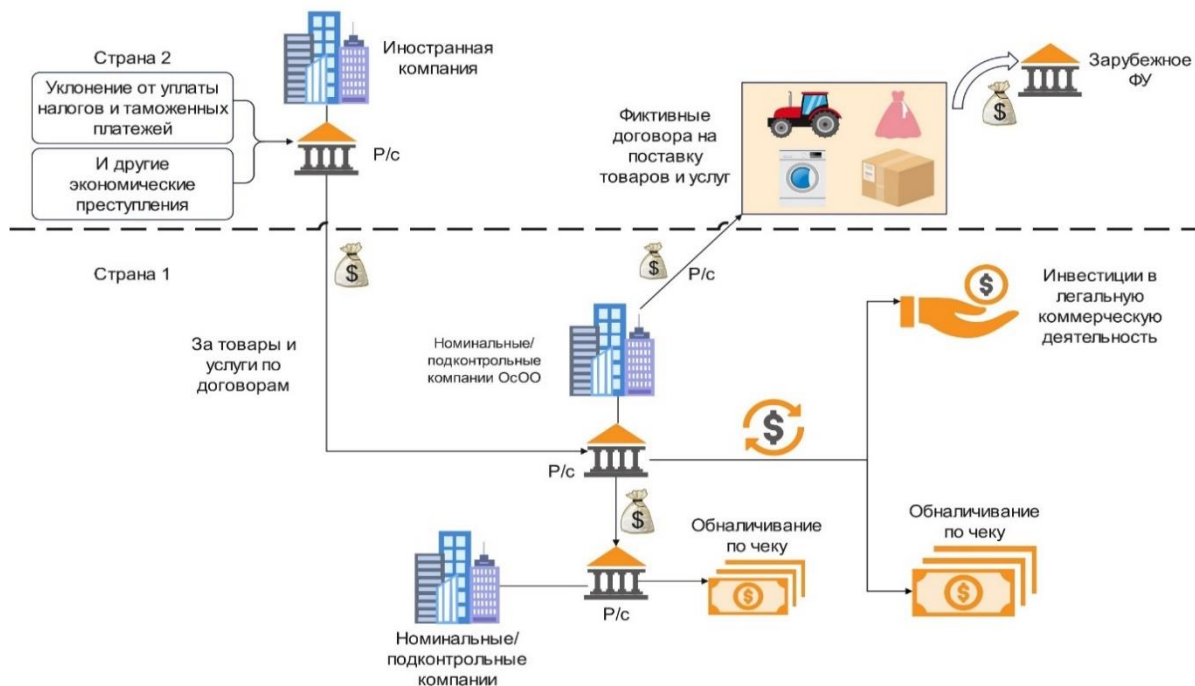
Описание рисков ЛПД:

№	Пункт	Оценка вероятности	Оценка последствий	Рейтинг риска
<u>1</u>	Использование номинальных/подконтрольных компаний или индивидуальных предпринимателей для обналичивания	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>высокий</u>
<u>Ассоциированная угроза (предикаты):</u> - Уклонение от уплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет				
<u>Описание события:</u> Компании (юридические лица) с признаками фиктивности/ (номинальные/однодневки и другие имитирующие легальную деятельности) обналичивают денежные средства с расчетного счета, полученные по переводам из-за рубежа.				

⁹ www.eurasiangroup.org Раздел: Исследование типологий, Типологические проекты ЕАГ за 2022 год.

Такие компании используются в качестве контрагентов по операциям, связанным с оплатой импорта товаров (оказание услуг), при этом, в некоторых случаях фактически товары не поставляются (услуги не оказываются), поставляются в меньшем объеме либо подменяются другими товарами.

• В целях усложнения схемы, компании, используемые для обналичивания денег, могут использоваться не напрямую, а через фиктивные взаиморасчеты с действующими предприятиями. Денежные средства после поступления на счет поставщика переводятся действующим компаниям, которые далее перечисляют деньги подставным компаниям, через которые они обналичиваются.



Оценка риска: высокий

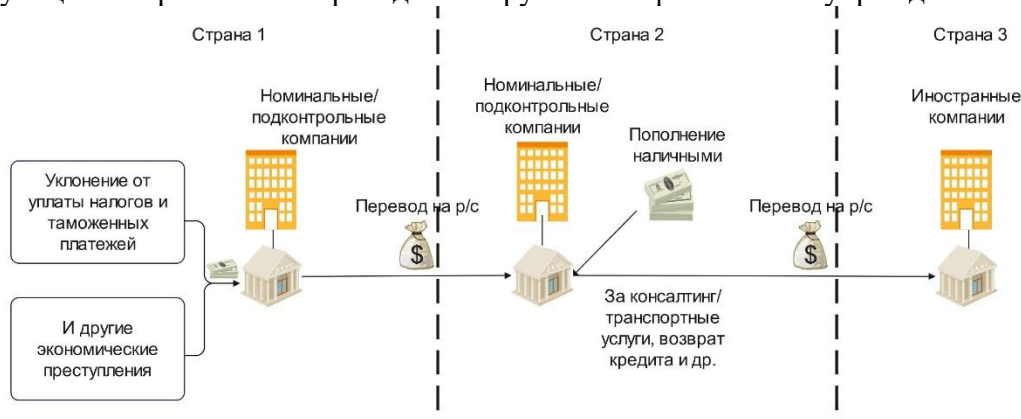
С учетом объема наличных в обращении в целом, существенности банковского сектора, отсутствия ограничений и оперативного мониторинга операций (сделок) по обналичиванию, а также учитывая существенность объема легализуемых средств по результатам анализа материалов расследований и проверок, экспертного мнения, РГ был присвоен высокий уровень риска данному способу ЛПД. Использование данного способа локальными организованными преступными группами не обнаружено.

№	Пункт	Оценка вероятности	Оценка последствий	Рейтинг риска
2	Использование номинальных/подконтрольных компаний или индивидуальных предпринимателей для «транзитных» операций по банковским счетам	3	3	<u>высокий</u>
<u>Ассоциированная угроза (предикаты):</u> - Уклонение от уплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет. - Уклонение от уплаты таможенных платежей				

Описание события:

«Транзит»¹⁰ - Получение значительных объемов переводов на счета компании от большого числа лиц, в том числе пополнение банковских счетов наличными с последующим оперативным их списанием в адрес третьих лиц, в том числе с минимальной налоговой нагрузкой (или вовсе без уплаты налогов). Такие операции могут повторяться многократно.

Для совершения «транзитных» операций в целях ЛПД, полученных в основном от экономических преступлений (из материалов судебных актов КР по ЛПД: имеется обвинительный приговор по уклонению от налогообложения в Латвии), используются счета юридических лиц, имеющих признаки фиктивности. Также счета индивидуальных предпринимателей могут быть использованы для совершения разовых «транзитных» операций в целях ЛПД, а также в схемах «покупки» товаров и услуг по договорам, имеющим признаки фиктивности, по договорам оказания услуг (консалтинг) и кредитным договорам, а также пополнения банковских счетов наличными с последующим оперативным переводом в зарубежные финансовые учреждения



Оценка риска: высокий

Однако с учетом существенности транзитных операций в банковском секторе, а также учитывая объемы ЛПД по результатам анализа материалов расследований и проверок, экспертного мнения и объема средств по материалам, РГ был присвоен высокий уровень риска данному способу ЛПД. Использование данного способа локальными организованными преступными группами не обнаружено.

<u>№</u>	<u>Пункт</u>	<u>Оценка вероятности</u>	<u>Оценка последствий</u>	<u>Рейтинг риска</u>
<u>3</u>	Использование систем денежных переводов без открытия счета	<u>1</u>	<u>3</u>	<u>средний</u>

Ассоциированная угроза (предикаты):

- Уклонение от уплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет.
- Мошенничество

Описание события:

Денежные средства, полученные от противоправной деятельности, переводятся посредством системы денежных переводов на имя преступников и их близких родственников через подставных лиц.

¹⁰ Итоговый отчёт Региональной оценки рисков, 2022 г.



Оценка риска: средний

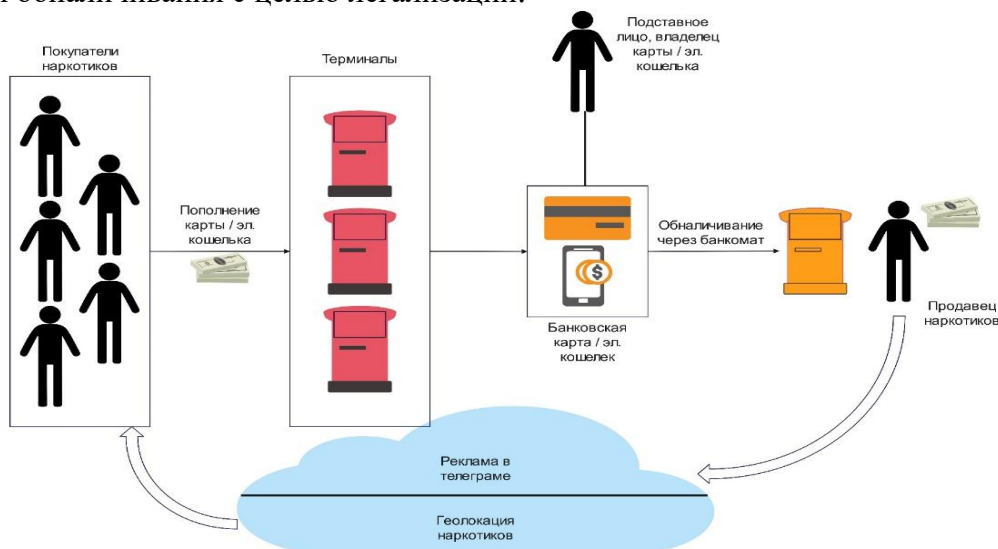
Использование данного способа локальными организованными преступными группами не обнаружено. С учетом результатов анализа материалов расследований и проверок, и экспертного мнения, РГ был присвоен средний уровень риска данному способу ЛПД

№	Пункт	Оценка вероятности	Оценка последствий	Рейтинг риска
4	Использование электронных средств платежа	2	2	средний

Ассоциированная угроза (предикаты):

- Незаконное изготовление наркотических средств, психотропных веществ и их аналогов с целью сбыта.

Описание события: Продажа и реклама наркотических средств и психотропных веществ ведется через мессенджеры или сеть Даркнет. Доходы от НОН, зачисляются на электронные средства платежа (терминалы по приёму платежей наличными), затем эти средства распределяются на электронные кошельки (аккумулирующие), открытые на подставных лиц, после чего выводятся на другие электронные кошельки (перераспределительные), затем – на банковские карты, оформленные на подставных лиц, для обналичивания с целью легализации.



Оценка риска: средний

Несмотря на значительно меньшие суммы легализуемых средств относительно других способов, с учетом легкодоступности мессенджеров и сетей Даркнета, а также широкой распространенности данного способа в центрально азиатском регионе, РГ был присвоен средний уровень риска данному способу

№	Пункт	Оценка вероятности	Оценка последствий	Рейтинг риска
5	Использование схем (в т.ч. фиктивных) приобретения/реализации недвижимого и движимого имущества на территории/за пределами государства	2	3	<u>высокий</u>

Ассоциированная угроза (предикаты):

- Коррупционные преступления
- ОПГ
- Уклонение от уплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет

Описание события:

Преступные денежные средства трансформируются в движимое/недвижимое имущество на территории/за пределами государства. Недвижимое имущество может приобретаться, в т. ч. путем его строительства подрядным способом с дроблением сумм подряда, приобретением земельных участков, приобретением квартир или коммерческих помещений на стадии котлована. Зачастую имущество оформляется на сторонних лиц (родственников), либо его приобретение осуществляется в юрисдикциях, получение информации из которых при проведении проверки существенно затруднено либо невозможно



Оценка риска: высокий

С учетом существенности операций (сделок) по приобретению недвижимости, отсутствия статистики о сделках проведенных за наличный расчет, а также учитывая объемы ЛПД в недвижимое имущество по результатам анализа материалов расследований и проверок, экспертного мнения компетентных органов, а также повсеместная распространенность способа ЛПД в мире и в центрально азиатском регионе, РГ был присвоен высокий уровень риска данному способу ЛПД. Данный способ используется в том числе организованными преступными группами.

№	Пункт	Оценка вероятности	Оценка последствий	Рейтинг риска
6	Использование офшорных компаний	3	3	<u>высокий</u>

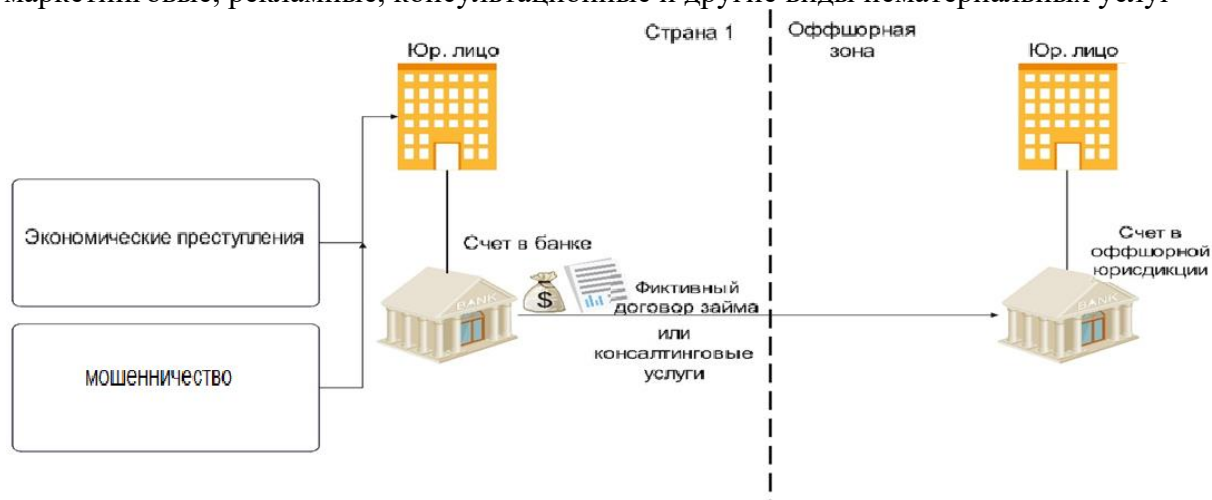
Ассоциированная угроза (предикаты):

- Уклонение от уплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет.
- Мошенничество.
- Коррупция.

Описание события:

Денежные средства, в том числе поступившие на банковский счёт наличными, выводятся за пределы страны на счета компаний, зарегистрированных и/или имеющих счета в офшорных юрисдикциях, по следующим основаниям:

- используются фиктивные договоры займа с последующим погашением долговых обязательств путем перечисления денежных средств офшорным компаниям;
- производится оплата на счет офшорных компаний по контракту за предоставленные маркетинговые, рекламные, консультационные и другие виды нематериальных услуг



Оценка риска: высокий

С учетом существенности международных операций в банковском секторе, а также учитывая объемы ЛПД по результатам анализа материалов расследований и проверок, экспертного мнения и объема средств по материалам, широкой распространенности данного способа в центрально азиатском регионе, широкий спектр возможностей для сокрытия бенефициарного собственника, наличие сложностей обмена информацией с офшорными территориями, РГ был присвоен высокий уровень риска данному способу ЛПД

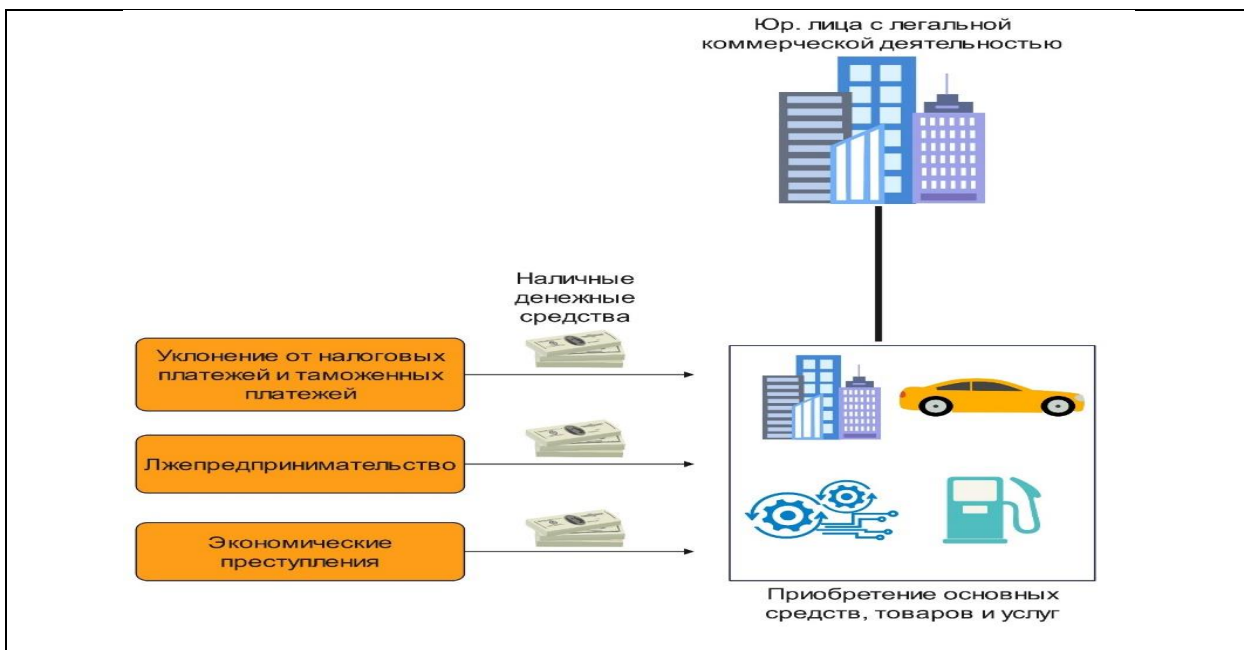
<u>№</u>	<u>Пункт</u>	<u>Оценка вероятности</u>	<u>Оценка последствий</u>	<u>Рейтинг риска</u>
<u>7</u>	Инвестирование преступного дохода в коммерческую деятельность юридических лиц, в том числе находящихся в третьих странах	<u>1</u>	<u>3</u>	<u>средний</u>

Ассоциированная угроза (предикаты):

- Уклонение от уплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет;
- Коррупционные преступления;
- ОПГ;

Описание события:

В качестве вложения в коммерческую деятельность юридических лиц могут приобретаться основные средства (здания и сооружения, транспортные средства, оборудование, реальную стоимость которого представляется сложным оценить и т. п.) или оборотные средства (в частности сырье, материалы, топливо, упаковка, а также готовая продукция, еще не оплаченная клиентами)



Оценка риска: средний

Несмотря на малое количество упоминаний данного способа в материалах расследований, учитывая факторы повышающий риск, РГ был присвоен средний уровень риска. Данный способ периодически используется в том числе организованными преступными группами.

<u>№</u>	<u>Пункт</u>	<u>Оценка вероятности</u>	<u>Оценка последствий</u>	<u>Рейтинг риска</u>
<u>8</u>	Использование иностранных ценных бумаг (покупка-продажа)	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>средний</u>

Ассоциированная угроза (предикаты):

- Уклонение от уплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет

Описание события:

Осуществляются платежи в пользу нерезидентов по договорам приобретения ценных бумаг (векселей). Например, фирма переводит нерезиденту денежные средства по договору покупки неликвидных ценных бумаг по многократно завышенной стоимости, либо осуществляет покупку у нерезидента ценных бумаг, которые в короткий промежуток времени переводятся в иностранный депозитарий или обратно нерезиденту без оплаты.



Оценка риска:

Несмотря на наличие приговоров и существенных сумм ЛПД данным способом, наличие СОР, понимание рисков, и Плана мероприятий по снижению рисков, РГ был присвоен средний уровень риска.

№	Пункт	Оценка вероятности	Оценка последствий	Рейтинг риска
9	Использование альтернативных систем денежных переводов «Хавала»	Низкий	Высокий	средний

Ассоциированная угроза:

- Уклонение от уплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет
- Уклонение от уплаты таможенных платежей

Описание события:

Хавала — это неформальная система перевода денег, основанная на доверии, где средства передаются через сеть посредников (хаваладаров) без физического перемещения денег, с использованием кодов или устных договорённостей.

Для того чтобы сбалансировать объем денежных средств между хаваладарами, могут использоваться переводы по различным СДП, а также через внешнеэкономическую деятельность (приобретение высоколиквидных товаров).



Оценка риска: **средний**

Несмотря на отсутствие материалов в расследованиях по ЛПД и других предикатных преступлений, с учетом факторов, повышающих риск, РГ установлен средний уровень.

Итоговый уровень рисков ФТД

Способы (схемы) ФТД	Уровень риска ФТД
- Самофинансирование; - Частные пожертвования; - Сбор через социальные сети и мессенджеры.	Средний
- Незаконное использование НКО; - Доходы от преступной деятельности; - Использование альтернативных СДП по типу «Хавала».	Низкий

Итоговый уровень рисков ЛПД

Способы (схемы) ЛПД	Уровень риска ЛПД
- Использование номинальных/подконтрольных компаний или индивидуальных предпринимателей для обналичивания; - Использование номинальных/подконтрольных компаний или индивидуальных предпринимателей для «транзитных» операций по банковским счетам; - Использование схем (в том числе фиктивных) приобретения/реализации недвижимого и движимого имущества на территории/за пределами государства; - Использование оффшорных компаний.	Высокий
- Использование СДП без открытия счета; - Использование электронных средств платежа; - Инвестирование преступного дохода в коммерческую деятельность юридических лиц, в том числе находящихся в третьих странах; - Использование иностранных ценных бумаг; - Использование альтернативных систем денежных переводов «Хавала».	Средний

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НОР проведена рабочей группой, членами которой являются представители государственных органов при координации Государственной службы финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики (ГСФР), а также при техническом содействии со стороны Международного учебно-методического центра финансового мониторинга Российской Федерации (МУМЦФМ).

По итогам НОР определены и оценены основные риски ФТД/ЛПД характерные для Кыргызской Республики.

Результаты НОР, в частности, подтвердили отдельные недостатки, выявленные по итогам взаимной оценки Кыргызской Республики, проведенной Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма в 2018 году.

Результаты НОР должны быть использованы для разработки комплексной стратегии по ПФТД/ЛПД, а также для выстраивания риск-ориентированного подхода государственными органами и частным сектором, в целях повышения эффективности работы национальной системы ПФТД/ЛПД.

Вместе с тем появление новых способов и возможностей ФТД/ЛПД, повышает значимость регулярного проведения переоценки уровня и характера рисков, изложенных в настоящем документе – как через периодическое проведение новых НОР, так и путем проведения секторальной оценки риска, в том числе через оценку профильных угроз и эффективности принимаемых мер.

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ И ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ

ВВП	Валовый внутренний продукт
ВУД	Возбужденное уголовное дело
ГКНБ	Государственный комитет национальной безопасности Кыргызской Республики
ГНС	Государственная налоговая служба при Министерстве финансов Кыргызской Республики
Госфиннадзор	Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики
ГП	Генеральная прокуратура Кыргызской Республики
ГТС	Государственная таможенная служба при Министерстве финансов Кыргызской Республики
ДДМ	Департамент драгоценных металлов при Министерстве финансов Кыргызской Республики
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
ЕАЭС	Евразийский экономический союз
ИНН	Индивидуальный идентификационный номер
ИРА	Исламская Республика Афганистан
КР	Кыргызская Республика, Кыргызстан
ЛПД	Легализация (отмывание) преступных доходов
МВД	Министерство внутренних дел Кыргызской Республики
МТО	Международная террористическая организация
НДС	Налог на добавленную стоимость
НОР	Национальная оценка рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов
НСК	Национальный статистический комитет Кыргызской Республики
НФКЛ	Нефинансовые категории лиц в соответствии с ч.2 ст.5 Закона КР о ПФТД/ЛПД
ОД	Легализация (отмывание) преступных доходов
ОБСЕ	Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе
ОПГ	Организованная преступная группировка
ОРМ	Оперативно-розыскные мероприятия
ОЮЛ	Объединение юридических лиц
ПОД	Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов
ПТА	Повышенная террористическая активность
ПФР	Подразделение финансовой разведки
ПФТД	Противодействие финансированию террористической деятельности

ПФТД/ЛПД	Противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов
РОР	Оценка рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе (региональная оценка рисков)
СБ ООН	Совет Безопасности Организации Объединенных Наций
СДП	Система денежных переводов
СНГ	Содружество Независимых Государств
СПО	Сообщение о подозрительной операции (сделке)
ССП КР	Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики
СРО	Саморегулируемая организация
УК КР	Уголовный Кодекс Кыргызской Республики
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег
ФТД	Финансирование террористической деятельности
ФУ/НФКЛ	Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц
ЮЛ	Юридическое лицо