

ПЕРЕЧЕНЬ
видов и справочник кодов операций (сделок), подлежащих
контролю и сообщению

№	Вид операции (сделки)	Пороговая сумма в национальной валюте или в эквиваленте в иностранной валюте	Примечание	Код КОК
1.	Операции с использованием расчетного счета	2 000 000 сомов	Безналичной форме	10001
2.	Операции с использованием расчетного счета физического лица	1 000 000 сомов	В наличной форме	10002
3.	Операции с использованием банковского счета, к которому подвязана карта (за исключением операций, определенных органом финансовой разведки в методологических рекомендациях к настоящему Приложению)	1 000 000 сомов (сумма разовой операции и/или сумма операций в совокупности за 7 дней)	Безналичной форме	10003
4.	Операции с использованием карточного счета (пополнение/снятие)	500 000 сомов (сумма разовой операции и/или сумма операций в совокупности за 7 дней)	В наличной форме	10004
5.	Операции с использованием депозитного счета (счет до востребований)	2 000 000 сомов	Безналичной/наличной форме	10005
6.	Операции с использованием брокерского счета	2 000 000 сомов	Безналичной/наличной форме	10006
7.	Операции с виртуальными активами (купля-продажа/обмен/перевод)	1 000 000 сомов	Безналичной/наличной форме	10007
8.	Обменные операции с валютами (купля-продажа)	1 000 000 сомов	В наличной форме	10008
9.	Операции через СДП	1 000 000 сомов	Безналичной форме	10009
10.	Операции с использованием электронных кошельков (за исключением операций, определенных органом финансовой разведки в	500 000 сомов (сумма разовой операции и/или сумма операций в	Безналичной/наличной форме	10010

	методологических рекомендациях к настоящему Приложению)	совокупности за 7 дней)		
11.	Операции с использованием кредитного счета (ссудный счет)	2 000 000 сомов	В безналичной или в наличной форме	10011
12.	Операции с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран	Вне зависимости от суммы	-	10012
13.	Операции с физическими лицами, отбывшими наказание за осуществление преступной деятельности	Вне зависимости от суммы	-	10013

**Контролдонууга жана билдирилүүгө тийиш болгон
операциялардын (бүтүмдөрдүн), түрлөрүнүн жана маалымдама коддорунун
ТИЗМЕСИ**

№	Операциянын (бүтүмдүн) түрү	Улуттук валютадагы чектик сумма же чет өлкөлүк валютадагы эквиваленти	Эскертме	МКК коддору
1.	алыш-бериш эсебин пайдалануу менен операциялар	2 000 000 сом	Накталай эмес түрдө	10001
2.	Жеке жактардын алыш-бериш эсебин пайдалануу менен операциялар	1 000 000 сом	Накталай түрдө	10002
3.	Карта байланган банктык эсепти колдонуу менен операциялар (финансылык чалгындоо органы тарабынан ушул Тиркемеге карата методикалык сунуштамаларда аныкталган операциялардан тышкары)	1 000 000 сом (бир жолку операциянын суммасы жана/же 7 күндүн ичинде жүргүзүлгөн операциялардын жыйынды суммасы)	Накталай эмес түрдө	10003
4.	Карта байланган банктык эсепти колдонуу менен операциялар (толуктоо/алуу))	500 000 сом (бир жолку операциянын суммасы жана/же 7 күндүн ичинде жүргүзүлгөн операциялардын жыйынды суммасы)	Накталай түрдө	10004
5.	Депозиттик эсепти (талап кылынганга чейинки эсеп) колдонуу менен операциялар	2 000 000 сом	Накталай эмес/накталай түрдө	10005
6.	Брокердик эсепти пайдалануу менен операциялар	2 000 000 сом	Накталай эмес/накталай түрдө	10006
7.	Виртуалдык активдер менен операциялар (сатып алуу- сатуу/алмашуу/каторуу)	1 000 000 сом	Накталай эмес/накталай түрдө	10007
8.	Валюталар менен алмашуу операциялары (сатып алуу сатуу)	1 000 000 сом	Накталай түрдө	10008

9.	АТС аркылуу жүргүзүлгөн операциялар	1 000 000 сом	Накталай эмес түрдө	10009
10.	Электрондук капчыктарды колдонуу менен операциялар (финансылык чалгындоо органы тарабынан ушул Тиркемеге карата методикалык сунуштамаларда аныкталган операциялардан тышкары)	500 000 сом (бир жолку операциянын суммасы жана/же 7 күндүн ичиндеги операциялардын жыйынды суммасы)	Накталай эмес/накталай түрдө	10010
11.	Кредиттик эсепти (ссудалык эсеп) колдонуу менен операциялар	2 000 000 сом	Накталай эмес/накталай түрдө	10011
12.	Жогорку тобокел өлкөлөрдүн жеке же юридикалык жактары менен жүргүзүлгөн операциялар	Суммасына карабастан	-	10012
13.	Кылмыштуу иш-аракеттер үчүн жаза өтөгөн жеке адамдар менен жүргүзүлгөн операциялар	Суммасына карабастан	-	10013

Методологические рекомендации
по применению пороговых значений
(к Приложению 1 Положения о порядке представления информации и
документов в орган финансовой разведки Кыргызской Республики)

1. Назначение и цель рекомендаций

Настоящие Методологические рекомендации разработаны в целях единообразного применения пороговых значений операций (сделок), предусмотренных Приложением 1 к Положению о порядке представления информации и документов в орган финансовой разведки Кыргызской Республики, утвержденного постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14.11.2025 года №739 (далее — Положение).

Рекомендации определяют порядок использования пороговых значений при формировании и направлении сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю, в соответствии с пунктом 14 подпункт 4 Положения и Приложением 1 к нему.

2. Нормативная основа

В соответствии с пунктом 14 Положения, Государственная служба финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики (далее — орган финансовой разведки) разрабатывает и утверждает Методологические рекомендации к Приложению 1 Положения.

3. Общие принципы применения пороговых значений

- Сообщение направляется в орган финансовой разведки, если:
- а. Операция относится к одному из видов, перечисленных в Приложении 1 Положения.
 - б. Фактическая сумма операции равна или превышает установленную пороговую сумму.
 - в. Либо сумма нескольких операций указанного вида, совершённых одним лицом в течение **7 календарных дней**, достигает порогового значения (для операций, где совокупный период указан в Приложении 1 Положения).

- При формировании сообщения используется типовая форма электронного сообщения, установленная органом финансовой разведки.
- Сообщение направляется через АРМ.

4. Порядок применения пороговых значений по видам операций

№	Вид операции (сделки)	Примечание
1.	Операции с использованием расчетного счета	Сообщение направляется при осуществлении операции, сумма которой равна или превышает пороговую сумму
2.	Операции с использованием расчетного счета физического лица	Подлежат направлению операции по внесению или получению наличных денежных средств, если сумма равна или превышает пороговую сумму
3.	Операции с использованием банковского счета, к которому подвязана карта	Сообщение направляется, если: - сумма операции равна или превышает порог; - либо совокупность операций за 7 дней равна или превышает порог. Сообщение не подлежит направлению, если: - операции связаны с интернет покупкой товаров и услуг у местных мерчантов; - операции связаны с оплатой коммунальных и прочих услуг (интернет, ТВ, штрафы, государственные услуги и налоги)
4.	Операции с использованием банковского счета, к которому подвязана карта (пополнение/снятие)	Сообщение направляется, если: - сумма операции равна или превышает порог; - либо совокупность операций за 7 дней равна или превышает порог. <i>*операция по пополнению банковских карт через платежные терминалы равна операции по пополнению карточного счета наличными денежными средствами</i>
5.	Операции с использованием депозитного счета (счет до востребований)	Подлежат направлению все операции, если сумма равна или превышает пороговую сумму. <i>*все операции не предназначенные для расчетов и карточного обслуживания подлежат сообщению по данному критерию</i>
6.	Операции с использованием брокерского счета	Подлежат направлению все операции, если сумма равна или превышает пороговую сумму. <i>*направление сообщений возложено на лиц, уполномоченных обслуживать брокерские счета</i>

7.	Операции с виртуальными активами (купля-продажа/обмен/перевод)	Подлежат направлению все операции, если сумма равна или превышает пороговую сумму. <i>*направление сообщений возложено на лиц, уполномоченных проводить операции с виртуальными активами</i>
8.	Обменные операции с валютами (купля-продажа)	Подлежат направлению все операции, если сумма равна или превышает пороговую сумму
9.	Операции через СДП	Подлежат направлению все операции, если сумма равна или превышает пороговую сумму. <i>*операции по внесению для отправки и получению денежных средств через системы денежных переводов (в т.ч. электронный денежный перевод без открытия счета)</i>
10.	Операции с использованием электронных кошельков	Сообщение направляется, если: • сумма операции равна или превышает порог; • либо совокупность операций за 7 дней равна или превышает порог. Сообщение не подлежит направлению, если: • операции связаны с интернет покупкой товаров и услуг у местных мерчантов; • операции связаны с оплатой коммунальных и прочих услуг (интернет, ТВ, штрафы, государственные услуги и налоги)
11.	Операции с использованием кредитного счета (ссудный счет)	Подлежат направлению все операции, если сумма равна или превышает пороговую сумму
12.	Операции с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран	Подлежат направлению все операции, вне зависимости от суммы проводимой операции (сделки)
13.	Операции с физическими лицами, отбывшими наказание за осуществление преступной деятельности	Подлежат направлению все операции, вне зависимости от суммы проводимой операции (сделки)

Методологиялык сунуштама

Чектүү суммаларды колдонуу боюнча

*(Кыргыз Республикасынын финансылык чалгындоо органына
маалыматтарды жана документтерди берүү тартиби жөнүндө
жобосунун 1-Тиркемесине)*

1. Сунуштардын милдети жана максаты

Ушул Методологиялык сунуштар, Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы №739 токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасынын финансылык чалгындоо органына маалымат жана документтерди берүү тартиби жөнүндө жобосунун 1-тиркемесинде каралган операциялардын (бүтүмдөрдүн) чектүү суммаларын бирдей колдонуу максатында иштелип чыкты (мындан ары — Жобо).

Сунуштар, Жобонун 14-пунктунун 4-пунктчасына жана анын 1-тиркемесине ылайык, контролдоого тийиш операциялар (бүтүмдөр) боюнча билдирүүлөрдү түзүү жана чектүү суммага ылайык жөнөтүүдө колдонуу тартибин аныктайт.

2. Нормативдик негиз

Жобонун 14-пунктуна ылайык, Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигине караштуу Финансылык чалгындоо мамлекеттик кызматы (мындан ары — финансылык чалгындоо органы) Жобонун 1-Тиркемесине Методологиялык сунуштаманы иштеп чыгып жана бекитет.

3. Чектүү көрсөткүчтөрдү колдонуу боюнча негизги принциптер

- Финансылык чалгындоо органына маалымат жөнөтүлөт, эгер:
 - а. Жобонун 1-Тиркемесинде көрсөтүлгөн операциялардын бирине дал келсе.
 - б. Операциянын (бүтүмдүн) накта суммасы чектүү суммага тең же ашык болгондо.
 - с. Бир нече белгиленген операциялардын (бүтүмдөрдүн) жалпы суммасы 7 күндүк мөөнөттүн ичинде бир жак тарабынан жүргүзүлгөн учурда чектүү суммага жетсе (Жобонун 1-Тиркемесинде жалпы мезгил белгиленген операциялар боюнча).

- Финансылык чалгындоо органы тарабынан белгиленген, электрондук типтүү формасы билдирүүлөрдү жөнөтүүдө колдонулат.
- Билдирүүлөр АЖО аркылуу жөнөтүлөт.

4. Операциялардын түрүнө ылайык чектүү көрсөткүчтөрдү колдонуу тартиби

№	Операциянын (бүтүмдүн) түрү	Примечание
1.	алыш-бериш эсебин пайдалануу менен операциялар	Жүргүзүлгөн операциянын суммасы чектүү суммага барабар же андан ашыкча болгон учурда билдирме жөнөтүлөт
2.	Жеке жактардын алыш-бериш эсебин пайдалануу менен операциялар	Эгер, накталай акча каражатын эсепке толуктоодо же эсептен алууда операциянын суммасы чектүү суммага барабар же андан ашыкча болгон учурда билдирме жөнөтүлөт
3.	Карта байланган банктык эсепти колдонуу менен операциялар	Билдирме жөнөтүлөт, эгер: • с операциянын суммасы чектүү суммага барабар же андан ашыкча болсо; • же операциялардын жалпы суммасы 7 күн аралык мөөнөттө чектүү суммага барабар же андан ашыкча болсо. Билдирме жөнөтүүгө тийиш эмес, эгер: • операциялар интернет аркылуу товарларды жана кызматтарды жергиликтүү мерчанттардан сатып алууга байланыш болсо; • операциялар коммуналдык жана башка кызматтарды төлөө менен байланыш болсо (интернет, ТВ, айыптар, мамлекеттик кызматтар жана салыктар)
4.	Карта байланган банктык эсепти колдонуу менен операциялар (толуктоо/алуу))	Билдирме жөнөтүлөт, эгер: • с операциянын суммасы чектүү суммага барабар же андан ашыкча болсо; • же операциялардын жалпы суммасы 7 күн аралык мөөнөттө чектүү суммага барабар же андан ашыкча болсо. <i>*банктык карталарын төлөм терминалдары аркылуу толуктоодо, накталай акча каражаттары менен толуктоого барабар</i>
5.	Депозиттик эсепти (талап кылынганга чейинки эсеп) колдонуу менен операциялар	Эгер, операциялардын суммасы чектик суммага барабар же андан ашык болсо билдирме баардык операциялар боюнча жөнөтүлүүсү зарыл <i>*эсептик максатта жана карталык тейлөөнүн алкагында колдонулбаган баардык операциялар бул критерий боюнча билдирүүгө тийиш.</i>

6.	Брокердик эсепти пайдалануу менен операциялар	Эгер, операциялардын суммасы чектик суммага барабар же андан ашык болсо билдирме баардык операциялар боюнча жөнөтүлүүсү зарыл <i>* билдирүүлөрдү жөнөтүү брокердик эсепти тейлөөгө укуктуу жактарга жүктөлгөн</i>
7.	Виртуалдык активдер менен операциялар (сатып алуу-сатуу/алмашуу/каторуу)	Эгер, операциялардын суммасы чектик суммага барабар же андан ашык болсо билдирме баардык операциялар боюнча жөнөтүлүүсү зарыл <i>* билдирүүлөрдү жөнөтүү виртуалдык активтер менен операцияларды жүргүзүүгө укуктуу жактарга жүктөлгөн</i>
8.	Валюталар менен алмашуу операциялары (сатып алуу-сатуу)	Эгер, операциялардын суммасы чектик суммага барабар же андан ашык болсо билдирме баардык операциялар боюнча жөнөтүлүүсү зарыл
9.	АТС аркылуу жүргүзүлгөн операциялар	Эгер, операциялардын суммасы чектик суммага барабар же андан ашык болсо билдирме баардык операциялар боюнча жөнөтүлүүсү зарыл <i>* Жөнөтүүгө толукталган жана алууга багытталган АТС аркылуу жүргүзүлгөн операциялар (эсеп ачуусуз электрондук акча которуулар)</i>
10.	Электрондук капчыктарды колдонуу менен операциялар	Билдирме жөнөтүлөт, эгер: • с операциянын суммасы чектүү суммага барабар же андан ашыкча болсо; • же операциялардын жалпы суммасы 7 күн аралык мөөнөттө чектүү суммага барабар же андан ашыкча болсо. Билдирме жөнөтүүгө тийиш эмес, эгер: • операциялар интернет аркылуу товарларды жана кызматтарды жергиликтүү мерчанттардан сатып алууга байланыш болсо; • операциялар коммуналдык жана башка кызматтарды төлөө менен байланыш болсо (интернет, ТВ, айыптар, мамлекеттик кызматтар жана салыктар)
11.	Кредиттик эсепти (ссудалык эсеп) колдонуу менен операциялар	Эгер, операциялардын суммасы чектик суммага барабар же андан ашык болсо билдирме баардык операциялар боюнча жөнөтүлүүсү зарыл
12.	Жогорку тобокел өлкөлөрдүн жеке же юридикалык жактары менен жүргүзүлгөн операциялар	Жүргүзүлгөн операциянын суммасына карабастан, баардык операциялар билдирүүгө тийиш
13.	Кылмыштуу иш-аракеттер үчүн жаза өтөгөн жеке адамдар менен жүргүзүлгөн операциялар	Жүргүзүлгөн операциянын суммасына карабастан, баардык операциялар билдирүүгө тийиш

