

РУКОВОДСТВО

об обеспечении обратной связи для содействия ФУ и НФКЛ
в выявлении подозрительных операций (сделок) и направлении сообщений о
них

1. Общие положения

Настоящее Руководство разработано в целях методологического обеспечения деятельности субъектов ФУ и НФКЛ. Правовым основанием для разработки документа являются статья 7 Закона КР «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», а также нормы, утвержденные постановлением Кабинета Министров КР № 739 от 14 декабря 2025 года.

В частности, Руководство детализирует порядок реализации полномочий органа финансовой разведки по изданию методических материалов (пп. 25 п. 13 Положения о ГСФР) и установлению единых стандартов заполнения типовых форм сообщений (п. 15 Положения о порядке представления информации). Документ служит практическим пособием для сотрудников служб внутреннего контроля и комплаенс-офицеров, обеспечивая соблюдение требований по качественному заполнению форм и своевременному информированию ГСФР о подозрительной активности, в том числе в случаях приостановления операций в соответствии с установленными методическими указаниями.

1.2. Обратная связь осуществляется в рамках взаимодействия с ФУ и НФКЛ и направлена на:

- повышение качества и полноты сообщений;
- обеспечение единообразия практики применения требований законодательства в сфере ПФПД/ЛПД;
- совершенствование внутренних процедур ФУ и НФКЛ.

2. Цели и задачи обратной связи

2.1. Целями обратной связи являются:

- повышение результативности системы ПФПД/ЛПД;
- улучшение аналитической ценности сообщений о подозрительных операциях (сделках);
- снижение доли формальных (защитных) и необоснованных сообщений.

2.2. Основные задачи:

- информирование субъектов о типичных недостатках;

- доведение актуальных рисков и типологий;
- развитие навыков аналитической оценки операций (сделок);
- формирование риск-ориентированного подхода.

3. Формы обратной связи может осуществляться в следующих формах:

3.1. Общая (системная) обратная связь

- формирование рейтинга банков по соблюдению требований ПФПД/ЛПД;
- аналитические обзоры;
- типологии и выявленные схемы ФПД/ЛПД;
- информационные письма;
- методические материалы.

3.2. Индивидуальная обратная связь

- замечания по качеству отдельных сообщений;
- рекомендации по доработке подходов;
- разъяснения требований законодательства;
- разбор риск-сигналов;
- использования института кураторства.

4. Основные направления обратной связи

4.1. Качество сообщений:

- полнота данных;
- наличие аналитического обоснования;
- корректность выбора кодов (критериев) подозрительности.

4.2. Типичные ошибки:

- формальный (защитный) характер сообщений;
- отсутствие связи с профилем клиента;
- отсутствие аналитической обоснованности подозрения;
- неконкретные формулировки.

4.3. Актуальные риски:

- новые схемы и типологии;
- рисковые сектора и продукты;
- трансграничные операции;
- использование цифровых финансовых инструментов (в т.ч. ВА).

5. Требования к содержанию обратной связи

Обратная связь должна быть:

- понятной и практико-ориентированной;
- направленной на улучшение, а не на формальное указание недостатков;
- регулярной и своевременной.

6. Порядок предоставления обратной связи

6.1. Общая обратная связь предоставляется на регулярной основе (по решению органа финансовой разведки).

6.2. Индивидуальная обратная связь предоставляется:

- при выявлении существенных недостатков;
- по запросу ФУ и НФКЛ;
- в рамках текущего взаимодействия.

6.3. Обратная связь может доводиться:

- посредством официальных писем;
- через информационные системы;
- посредством электронных сообщений через ЗЭКС;
- в рамках рабочих встреч.

7. Использование обратной связи подотчётными субъектами

ФУ и НФКЛ рекомендуется:

- учитывать полученные рекомендации при обновлении внутренних правил;
- корректировать процедуры выявления подозрительных операций (сделок);
- повышать квалификацию сотрудников;
- использовать обратную связь при разработке сценариев мониторинга и алгоритмов реагирования.

8. Конфиденциальность

8.1. При предоставлении обратной связи орган финансовой разведки обеспечивает соблюдение требований конфиденциальности и недопущение раскрытия информации, составляющей банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну.

9. Заключительные положения

9.1. Эффективная обратная связь является неотъемлемым элементом системы ПФПД/ЛПД и способствует повышению качества выявления подозрительных операций.

Критерии

оценки качества сообщений о подозрительных операциях (сделках)

В целях повышения качества направляемых сообщений орган финансовой разведки рекомендует использовать следующие ориентиры оценки:

1. Полнота информации

- указаны все участники операции (отправитель, получатель, бенефициар при наличии);
- отражены ключевые параметры (дата, сумма, счета, назначение платежа).

2. Наличие аналитического обоснования

- описана причинно-следственная связь;
- указано, в чём заключается подозрительность;
- отсутствуют формальные и шаблонные формулировки.

3. Соответствие профилю клиента

- проведено сопоставление операции с деятельностью клиента;
- указаны отклонения от ожидаемого поведения.

4. Корректность классификации

- выбран релевантный код (критерий) подозрительности;
- при необходимости указаны дополнительные признаки.

5. Своевременность

- сообщение направлено без необоснованной задержки после выявления;
- сообщение не утратило свою актуальность на момент отправки.

6. Структурированность и ясность

- информация изложена логично и последовательно;
- текст понятен для восприятия и анализа.

Рекомендуемая шкала качества

Высокое качество — есть анализ, логика, профиль, чёткие признаки

Среднее качество — есть описание, но недостаточно аналитики

Низкое качество — формальное сообщение без обоснования

Чек-лист

при подготовке качественного СПО
(для использования ФУ и НФКЛ)

Перед направлением сообщения рекомендуется ответить на следующие вопросы:

- Понятно ли, почему операция подозрительная?
- Есть ли связь с профилем клиента?
- Указаны ли конкретные признаки риска?
- Присвоен ли правильный код подозрительности?
- Описана ли логика движения средств?
- Понятно ли, кто участвует в операции?
- Нет ли общих фраз без содержания?
- Можно ли по тексту восстановить суть схемы?

Основной контрольный вопрос: Поймёт ли аналитик органа финансовой разведки, не обладающей полной информацией о клиенте или о его деятельности, в чём заключается риск и подозрения в причастности к ФПД/ЛПД и связанным с ним предикатным преступлением?

Балльная система оценки качества СПО*(от 0 до 5 баллов)*

В целях унификации подходов рекомендуется использовать следующую шкалу оценки:

Критерии оценки (по 0–1 баллу каждый):

- | | | | |
|---|--|---|---|
| 1. Полнота данных (<i>участники, суммы, даты, счета, назначение</i>) | <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30px; text-align: center;">1</td> <td style="width: 30px; text-align: center;">0</td> </tr> </table> | 1 | 0 |
| 1 | 0 | | |
| 2. Наличие аналитического обоснования (<i>не просто описание, а логическое объяснение подозрения</i>) | <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30px; text-align: center;">1</td> <td style="width: 30px; text-align: center;">0</td> </tr> </table> | 1 | 0 |
| 1 | 0 | | |
| 3. Связь с профилем клиента (<i>есть отклонение от нормального поведения</i>) | <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30px; text-align: center;">1</td> <td style="width: 30px; text-align: center;">0</td> </tr> </table> | 1 | 0 |
| 1 | 0 | | |
| 4. Логика и структура изложения (<i>понятно, последовательно, без «шума»</i>) | <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30px; text-align: center;">1</td> <td style="width: 30px; text-align: center;">0</td> </tr> </table> | 1 | 0 |
| 1 | 0 | | |
| 5. Корректность выбора кода (критерии) подозрительности | <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30px; text-align: center;">1</td> <td style="width: 30px; text-align: center;">0</td> </tr> </table> | 1 | 0 |
| 1 | 0 | | |

Совокупная оценка по итогам проставленных баллов:

Баллы	Уровень	Интерпретация
5	Отличное	Полностью аналитическое СПО
4	Хорошее	Незначительные недочёты
3	Удовлетворительное	Есть база, но слабый анализ
2	Низкое	Формально, мало смысла
0–1	Критическое	Не соответствует требованиям