

УТВЕРЖДЕНО
Приказом ГСФР
от 04.02.2026г.
№11/Ө/П

РУКОВОДСТВО
по обеспечению системной обратной связи между
проверяющими органами и подконтрольными лицами в сфере
противодействия финансированию преступной деятельности
и легализации (отмыванию) преступных доходов

1. Введение

1.1. Цель документа

Настоящее Руководство разработано для установления единых подходов и систематизации деятельности проверяющих органов Кыргызской Республики и саморегулируемых организаций (далее – СРО) по обеспечению эффективной обратной связи с подконтрольными лицами (финансовыми учреждениями и нефинансовыми категориями лиц) по вопросам противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – ПФПД/ЛПД).

Настоящее Руководство направлено на создание комплексной и действенной системы информирования, консультирования и методической поддержки частного сектора.

1.2. Правовая основа

- Закон Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» (далее – Закон о ПФПД/ЛПД);
- Постановление Кабинета Министров Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» № 739 от 14 ноября 2025 года (далее – Постановление № 739);
- Рекомендации ФАТФ (в частности, Рекомендация 34 и Руководство по риск-ориентированному надзору);
- Методические указания по применению риск-ориентированного подхода в надзоре.

2. Основные понятия и термины

2.1. В настоящем Руководстве используются следующие термины и понятия:

- **Проверяющий орган** – государственный орган или организация (включая СРО), уполномоченные осуществлять лицензирование, регулирование или надзор за деятельностью финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц в сфере ПФПД/ЛПД. Согласно Постановлению № 739 к проверяющим органам отнесены Национальный банк Кыргызской Республики, Министерство юстиции Кыргызской Республики, уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики в сфере регулирования и надзора за финансовым рынком, уполномоченный государственный

орган по связи, уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики в сфере драгоценных металлов;

- **подконтрольное лицо** – финансовое учреждение (ФУ) или представитель нефинансовой категории лиц (НФКЛ), находящиеся под контролем (надзором) соответствующего проверяющего органа по вопросам исполнения законодательства в сфере ПФПД/ЛПД. К подконтрольным лицам относятся все ФУ и НФКЛ, указанные в статье 5 Закона о ПФПД/ЛПД;

- **обратная связь** – любой процесс или инструмент, используемый проверяющим органом для информирования, консультирования и предоставления методической помощи подконтрольным лицам с целью улучшения их понимания рисков и выполнения требований законодательства о ПФПД/ЛПД;

- **риск-ориентированный подход (РОП)** – подход, при котором меры по ПФПД/ЛПД и интенсивность надзора соразмерны выявленным рискам отмывания денег и финансирования терроризма;

- **профиль риска** – комплексная оценка уровня риска ФПД/ЛПД, присущего конкретному подконтрольному лицу, основанная на анализе его бизнес-модели, клиентской базы, продуктов, географии деятельности и качества системы внутреннего контроля;

- **саморегулируемая организация (СРО)** – некоммерческая организация, объединяющая субъектов профессиональной деятельности (например, адвокатов, аудиторов), которая выполняет определенные функции регулирования и надзора за своими членами, в том числе в сфере ПФПД/ЛПД;

- **ПФР** – подразделение финансовой разведки, уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.

3. Ключевые принципы эффективной обратной связи

Вся деятельность по обеспечению обратной связи должна строиться на следующих принципах:

- **системность** – взаимодействие осуществляется на регулярной, плановой основе, а не от случая к случаю;

- **РОП** – формы, частота и глубина взаимодействия зависят от уровня риска ФПД/ЛПД, присущего конкретному сектору или подконтрольному лицу. Усилия концентрируются на областях повышенного риска;

- **пропорциональность** – применяемые меры и инструменты обратной связи должны быть соразмерны масштабу, сложности и профилю риска подконтрольного лица;

- **актуальность и практичность** – предоставляемая информация и руководства должны быть своевременными, понятными и применимыми на практике для снижения конкретных рисков;

- **доступность и ясность** – каналы связи и информационные материалы должны быть легкодоступны и изложены ясным языком для всех подконтрольных лиц;

- **конфиденциальность** – при адресном взаимодействии должна быть обеспечена защита чувствительной информации в соответствии с законодательством;

- **документирование** – все мероприятия по обратной связи должны надлежащим образом фиксироваться для анализа эффективности и подтверждения системной работы перед оценщиками ФАТФ.

4. Цикл обратной связи в риск-ориентированном надзоре

Эффективная обратная связь является неотъемлемой частью динамического цикла риск-ориентированного надзора. Этот цикл носит повторяющийся характер:

1. **оценка рисков** – проверяющий орган, основываясь на национальной оценке рисков (НОР) и собственных данных, оценивает риски секторов и формирует профили рисков отдельных подконтрольных лиц (СОР – секторальная оценка рисков);

2. **надзорные действия и сбор информации** – на основе оценки рисков планируются и проводятся надзорные мероприятия (проверки, мониторинг, запросы информации);

3. **предоставление обратной связи** – по результатам надзорных действий и анализа новой информации подконтрольным лицам предоставляется обратная связь (общая и адресная);

4. **корректирующие меры, оценка их влияния и пересмотр рисков** – подконтрольные лица используют обратную связь для улучшения своих систем ПФПД/ЛПД. Проверяющий орган оценивает эффективность этих улучшений (оценка влияния) и корректирует профиль риска подконтрольного лица, начиная новый цикл.

5. Инструменты и формы обратной связи

5.1. **Стратегическое информирование (доведение руководящих принципов)** – формирование у подконтрольных лиц единого понимания требований законодательства, рисков ФПД/ЛПД и ожиданий проверяющего органа.

Инструмент	Содержание и назначение	Периодичность
Публикация результатов НОР и СОР	Публикация на официальных сайтах проверяющих органов и ПФР ключевых выводов НОР и СОР, позволяющих частному сектору понять основные угрозы и уязвимости страны.	После утверждения НОР и СОР.
Публикация надзорных ожиданий	Публикация на официальном сайте документа, описывающего подход проверяющего органа к РОП, приоритетные направления надзора на предстоящий период и ключевые ожидания от систем внутреннего контроля.	Ежегодно.
Секторальные руководства по ПФПД/ЛПД	Детализированные документы для каждого сектора, описывающие специфические риски, типологии ФПД/ЛПД, «красные флажки», практические примеры по проведению надлежащей проверки клиента (НПК) и выявлению подозрительных операций.	При вступлении в силу значительных изменений; по результатам НОР и СОР, но не реже 1 раза в 3-5 лет.
Публикация отчетов и типологий	Публикация обезличенных результатов стратегического анализа ПФР и типологий ФПД/ЛПД, выявленных на национальном и международном уровнях.	По мере появления новой информации, но не реже 1-2 раз в год.
Циркулярные (информационные) письма	Оперативное доведение до всех подконтрольных лиц информации о новых законодательных требованиях, обновлении перечней, появлении новых угроз и типичных ошибках. (см. Приложение 1).	По мере необходимости, незамедлительно.

5.2. Тактическое и оперативное взаимодействие – решение текущих вопросов, оказание методической помощи и консультирование.

Инструмент	Содержание и назначение	Периодичность
Регулярные рабочие встречи	Проведение встреч с представителями секторов для обсуждения практических проблем, обмена опытом, ответов на вопросы (см. Приложение 2)	Согласно годовому плану, не реже 1 раза в полугодие для высокорискованных секторов.
Тематические обзоры	Проведение проверок по конкретной теме (например, «НПК в отношении Публичных должностных лиц (ПДЛ)») в ряде организаций с последующей публикацией обобщенного отчета с лучшими и худшими практиками для всего сектора.	Согласно годовому плану.
Обучающие мероприятия	Организация семинаров и тренингов для сотрудников подконтрольных лиц по конкретным темам.	Согласно годовому плану.
Консультирование («Горячая линия»)	Выделение каналов (телефон, e-mail) для консультаций. Ответы на часто задаваемые вопросы (FAQ) публикуются на сайте.	Постоянно.

5.3. Адресная (индивидуальная) обратная связь – предоставление конкретной информации отдельному подконтрольному лицу по результатам его деятельности для исправления недостатков.

Инструмент	Содержание и назначение	Канал связи
Обратная связь по качеству сообщения о подозрительной операции (СПО)	ПФР системно направляет информацию о качестве СПО: - положительная – СПО помогло в проведении расследования (обезличенно); - корректирующая – указания на ошибки, недостаточность информации.	Защищенный электронный канал (личный кабинет).
Обратная связь по итогам проверок	Направление письма с анализом коренных причин недостатков и требованием предоставить План корректирующих мероприятий с четкими сроками.	Официальная переписка, последующие встречи.
Адресное взаимодействие по рискам	Проведение индивидуальных встреч или направление писем подконтрольным лицам с высоким уровнем риска для обсуждения их профиля риска и выработки рекомендаций.	Защищенные каналы связи, официальные встречи.

6. Оценка профиля рисков подконтрольного лица

Интенсивность и формы обратной связи определяются профилем риска подконтрольного лица. Проверяющий орган оценивает чистый риск как сочетание присущего риска и качества управления риском:

- присущий риск – риск, свойственный бизнес-модели (клиенты, продукты, география);
- качество управления риском – эффективность системы внутреннего контроля подконтрольного лица.

Уровень чистого риска	Характер обратной связи
Высокий	Интенсивный контроль (надзор), частые адресные взаимодействия, требование немедленных корректирующих мер, углубленные тематические проверки.
Средний	Регулярный мониторинг, плановые встречи, стандартная обратная связь по проверкам и СПО.
Низкий	Преимущественно стратегическое информирование (циркуляры, руководства), общие семинары, плановые проверки с меньшей периодичностью.

7. Порядок организации системы обратной связи

Шаг 1 – Планирование – каждый проверяющий орган (и СРО) ежегодно, до 1 декабря, разрабатывает и утверждает План мероприятий по обеспечению обратной связи (см. Приложение 3), основанный на НОР и собственной оценке рисков сектора;

Шаг 2 – Реализация – исполнение мероприятий в соответствии с утвержденным планом;

Шаг 3 – Документирование – обязательное ведение учета всех проведенных мероприятий: протоколы встреч (см. Приложение 2), реестры писем, статистика консультаций и т.д.;

Шаг 4 – Оценка эффективности – проверяющие органы ежегодно оценивают эффективность своей работы, анализируя:

- динамику количества и качества поступающих СПО;
- обратную связь от правоохранительных органов о полезности информации;
- снижение количества повторных нарушений, выявляемых в ходе проверок;
- результаты анкетирования подконтрольных лиц об удовлетворенности качеством обратной связи (см. Приложение 4).

8. Роль саморегулируемых организаций (СРО)

СРО играют ключевую роль как «мост» между регуляторами и НФКЛ. Они обязаны:

- адаптировать общие руководства к специфике деятельности своих членов;
- разрабатывать собственные детализированные методические рекомендации;
- обеспечивать первичную линию консультаций и проводить обучение;
- собирать информацию о проблемах своих членов и доводить ее до сведения проверяющих органов.

**Примерная структура
циркулярного (информационного) письма**

[Фирменный бланк проверяющего органа]

ИСХ: № _____ от « _____ » _____ 20__ г.

Кому: Руководителям [Наименование сектора, например, «коммерческих банков»]

Тема: О новых рисках ФПД/ЛПД, связанных с [указать схему/продукт]

Уважаемые коллеги,

1. Основание: Настоящее письмо направляется в связи с [например, информацией, полученной от ПФР, результатами тематического обзора, изменениями в международных стандартах].

2. Описание риска / Суть вопроса: Проверяющий орган обращает ваше внимание на появление новой схемы ФПД/ЛПД, связанной с [краткое описание схемы]. Ключевыми характеристиками данной схемы являются:

- [Индикатор 1]
- [Индикатор 2]
- [Индикатор 3]

3. Руководство к действию / Рекомендации: В целях снижения указанных рисков, подконтрольным лицам рекомендуется:

- 1) обновить внутренние критерии выявления подозрительных операций с учетом вышеуказанных индикаторов;
- 2) провести внеплановое обучение для сотрудников, работающих с клиентами, по данной тематике;
- 3) уделять повышенное внимание операциям, соответствующим описанной схеме, и при наличии подозрений незамедлительно направлять СПО в ПФР.

4. Сроки (если применимо): Просим довести данную информацию до всех ответственных сотрудников в срок до [дата].

5. Контактное лицо: За дополнительными разъяснениями можно обращаться в [наименование подразделения] по тел.: [номер] или e-mail: [адрес].

С уважением,

[Должность] _____ / [ФИО] /

Типовая форма протокола рабочей встречи

ПРОТОКОЛ № _____ [Номер]
Рабочей встречи по вопросам ПФЦД/ЛПД

Тема встречи: _____

Дата и время: « ____ » _____ 20__ г., [Время]

Место проведения: _____

Присутствовали:

От проверяющего органа:	[ФИО, должность]
От подконтрольных лиц / СРО:	[Наименование организации, ФИО, должность]

Повестка дня:

1. [Вопрос 1]
2. [Вопрос 2]

Ход обсуждения:

1. По первому вопросу:
 - Выступил(а): [ФИО] – краткие тезисы выступления.
 - Обсуждение: [Краткое изложение ключевых мнений и вопросов от участников].
2. По второму вопросу:
 - ...

Принятые решения / рекомендации:

1. Проверяющему органу: [Разработать разъяснения по вопросу... в срок до...].
2. Подконтрольным лицам: [Обратить внимание на типологию... при анализе операций].
3. СРО: [Провести дополнительный семинар для своих членов по теме...].

Секретарь встречи: _____ / [ФИО] /

**Шаблон годового
Плана мероприятий по обеспечению обратной связи**

УТВЕРЖДАЮ
[Должность руководителя]
[ФИО]
« ____ » _____ 20__ г.

План мероприятий по обеспечению обратной связи на [Год]

Проверяющий орган: [Название органа]

№ п/п	Мероприятие	Формат	Целевая аудитория (Сектор)	Периодичность / Срок	Ответственное подразделение	Индикатор выполнения
1	Публикация отчета о типологиях ФПД/ЛПД за прошлый год	Публикация на сайте	Все подконтрольные лица	I квартал	Отдел анализа	Отчет опубликован
2	Проведение рабочей встречи по вопросам применения новых НПА	Круглый стол	Коммерческие банки, МФО	Март	Управление надзора	Протокол встречи
3	Выпуск циркулярного письма о рисках, связанных с виртуальным и активами	Циркулярное письмо	Все подконтрольные лица	По мере необходимости	Отдел методологии	Письмо разослано
4	Проведение обучающего семинара «Практика заполнения СПО»	Семинар (офлайн/онлайн)	НФКЛ [Риэлторы, нотариусы]	Сентябрь	Учебный центр / Отдел надзора	Программа семинара, список участников
5	Проведение опроса об удовлетворенности качеством обратной связи	Анкетирование	Все подконтрольные лица	Ноябрь	Отдел анализа	Сводный отчет по результатам опроса

**Типовая форма анкеты
для опроса подконтрольных лиц**

Цель: Получение обратной связи от подконтрольных лиц для оценки и повышения эффективности деятельности проверяющего органа по информированию и консультированию в сфере ПФПД/ЛПД. Опрос проводится анонимно.

Наименование проверяющего органа: [Название органа]

Отчетный период: [Год]

Сектор: [Банковский сектор / Рынок ценных бумаг / Страхование / НФКЛ и т.д.]

Часть 1: Оценка стратегического информирования

(Пожалуйста, оцените следующие аспекты по шкале от 1 до 5, где 1 – очень плохо, 5 – отлично)

Вопрос	1	2	3	4	5
1.1. Насколько полезны для Вашей работы публикуемые секторальные руководства по ПФПД/ЛПД?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1.2. Насколько ясны и понятны публикуемые отчеты и типологии по схемам ФПД/ЛПД?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1.3. Насколько своевременно Вы получаете циркулярные письма об изменениях в законодательстве и новых рисках?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1.4. Насколько легко найти необходимые руководства и документы на официальном сайте проверяющего органа?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

1.5. Ваши предложения по улучшению секторальных руководств и типологий:

Часть 2: Оценка тактического и оперативного взаимодействия

(Пожалуйста, оцените по шкале от 1 до 5)

Вопрос	1	2	3	4	5
2.1. Насколько полезны рабочие встречи и семинары, проводимые проверяющим органом?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.2. Насколько качественными и актуальными являются обучающие мероприятия?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.3. Насколько Вы удовлетворены доступностью и качеством консультаций («горячей линии»)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2.4. Какие темы для будущих семинаров и рабочих встреч были бы Вам наиболее интересны?

Часть 3: Оценка адресной (индивидуальной) обратной связи (если применимо)

(Пожалуйста, оцените по шкале от 1 до 5)

Вопрос	1	2	3	4	5
3.1. Насколько полезна обратная связь от ПФР по качеству направляемых Вами СПО?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3.2. Насколько ясны и конструктивны рекомендации, получаемые по итогам проверок?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3.3. Ваши общие комментарии и предложения по улучшению взаимодействия с проверяющим органом:

Благодарим за участие!