

Кабинет Министров Кыргызской Республики

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

**ОТЧЕТ
О РЕЗУЛЬТАТАХ ОЦЕНКИ РИСКОВ
ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ
ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

Одобен протоколом заседания
Комиссии по вопросам
противодействия финансированию
преступной деятельности и
легализации (отмыванию)
преступных доходов
от 8 июня 2026 г. №17

Сокращенная версия итогового отчета (основные выводы)

Общая информация

В Кыргызской Республике проведена оценка рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее - ФРОМУ), направленная на выявление, понимание и снижение рисков, связанных с возможным нарушением, неисполнением или обходом целевых финансовых санкций в сфере противодействия ФРОМУ.

Оценка рисков ФРОМУ проведена в соответствии с международными стандартами ФАТФ, национальным законодательством Кыргызской Республики и решениями, утвержденными Комиссией по вопросам ПФПД/ЛПД и графиком по проведению оценки рисков ФРОМУ на 2025 год.

Целью проведения оценки рисков ФРОМУ в Кыргызской Республике является выявление, оценка и понимание рисков ФРОМУ для выработки конкретных мер по снижению выявленных рисков и эффективного распределения ресурсов.

Сформулированные в данном отчете выводы легли в основу Плана по снижению выявленных рисков ФРОМУ, одобренного Решением Комиссии по вопросам ПФПД/ЛПД от 08 июня 2026 года №17.

2. Подход к проведению оценки

Решением Комиссии по ПФПД/ЛПД от 11 сентября 2025 года № 15 была одобрена Методология проведения оценки рисков ФРОМУ, состав рабочей группы и график проведения оценки рисков ФРОМУ. В рабочей группе участвовали представители государственных органов входящих в состав Комиссии по вопросам ПФПД/ЛПД, а также представители финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц.

Оценка рисков ФРОМУ проводилась на основе комплексного анализа:

- международных стандартов ФАТФ, документов ООН, ЕАГ и иных международных материалов;
- результатов НОР, СОР;
- национального законодательства Кыргызской Республики;
- странового и экономического контекста;
- сведений государственных органов и надзорных органов;
- информации финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц;
- результатов надзорной и правоприменительной практики;
- открытых источников;

- международных типологий и возможных сценариев обхода целевых финансовых санкций.

При проведении оценки учитывались три ключевых элемента риска:

1. **угроза** — лица и организации, включенные в санкционные перечни СБ ООН в сфере ФРОМУ, а также связанные с ними лица и структуры;
2. **уязвимость** — условия, которые могут быть использованы для нарушения, неисполнения или обхода ЦФС;
3. **последствия** — возможный доступ таких лиц или организаций к денежным средствам, финансовым услугам, активам, товарам, технологиям или иным ресурсам.

Методологически оценка рисков ФРОМУ была основана на сочетании анализа угроз, уязвимостей, странового контекста, секторальных особенностей и типологических риск-сценариев. Такой подход позволил оценивать риски ФРОМУ не только через наличие прямых связей с лицами из Перечня, но и через вероятность нарушения, неисполнения или обхода ЦФС с использованием финансовой и корпоративной инфраструктуры Кыргызской Республики.

На начальном этапе оценки был проведен анализ угроз ФРОМУ с учетом двух базовых категорий: **целевой угрозы** и **транзитной угрозы**. Под целевой угрозой понималась вероятность использования КР для непосредственного доступа субъектов ЦФС к товарам, технологиям, услугам, финансовым ресурсам или иным активам, имеющим значение для распространения ОМУ. Под транзитной угрозой понималась вероятность использования субъектами ЦФС Кыргызской Республики как промежуточной юрисдикции для сокрытия происхождения, назначения, конечного выгодоприобретателя или экономического смысла финансовой, торговой либо корпоративной операции.

Дополнительно был осуществлен **секторальный анализ** рисков ФРОМУ. Он позволил определить, в какой степени отдельные категории ФУ и НФКЛ подвержены рискам неисполнения, нарушения или обхода ЦФС с учетом их существенности, клиентской базы, объема трансграничных операций, уровня автоматизации санкционного скрининга, качества идентификации БВ, зрелости ПВК, эффективности надзора и наличия международной составляющей. Такой подход позволил дифференцировать уровень риска по секторам.

Отдельным элементом методологии стал **горизонтальный анализ риск-сценариев**, основанный на сопоставлении доминантных для КР типологий ОД с их потенциальной применимостью к ФРОМУ. В рамках такого анализа рассматривались типологии, связанные с использованием, ЮЛ и подставных

лиц, сокрытием БВ, вовлечением иностранных компаний и торговых посредников, использованием наличных средств, неформальных расчетных механизмов, ВА и ПУВА.

Таким образом, методология оценки позволила рассматривать риски ФРОМУ комплексно: через нормативно правовую рамку, страновой и секторальный контекст, характер угроз, качество превентивных мер и применимость уже известных международных типологий ФРОМУ к возможным сценариям нарушения, неисполнения или обхода ЦФС.

3. Основные выводы по угрозам ФРОМУ

Основной угрозой ФРОМУ являются лица и организации, включенные в сводные санкционные перечни СБ ООН, а также лица и организации, действующие от их имени, по их поручению, находящиеся под их контролем или в их интересах.

<https://scsanctions.un.org/consolidated/>

По результатам оценки установлено, что в рассматриваемый период в Кыргызской Республике не выявлены счета, активы или деловые отношения финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц с лицами и организациями, включенными в сводные санкционные перечни СБ ООН в сфере ФРОМУ.

** Подробное описание ключевых секторальных уязвимостей в непубличной версии отчета.*

4. Основные риск-сценарии

Оценка рисков определила несколько возможных сценариев, на которые субъектам системы ПОД/ФТ необходимо обращать внимание.

1. Риск неприменения (неисполнения) ЦФС;
2. Использование подставных/подконтрольных компаний со сложными (в т.ч. транснациональными) элементами в схемах, направленных на сокрытие источников происхождения денежных средств и информации о бенефициарном владельце;
3. Использование подставных физических лиц в схемах, направленных на сокрытие источников происхождения денежных средств и информации о бенефициарном владельце;

4. Использование виртуальных активов в схемах, направленных на сокрытие источников происхождения денежных средств;
5. Использование курьеров наличных для перемещения денежных средств неустановленного происхождения в обход механизмов государственного контроля;
6. Использование неформальных (альтернативных) систем денежных переводов (хавала, цыганская посты и т.п.) для перемещения денежных средств неустановленного происхождения в обход механизмов государственного контроля.

** Подробный анализ риск-сценариев и описание выводов по оценке рисков в непубличной версии отчёта.*

5. Практические выводы для финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц

Финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц необходимо учитывать риски ФРОМУ при организации внутреннего контроля и применении риск-ориентированного подхода.

Основное внимание следует уделять следующим мерам:

- Необходимо приоритизировать своевременную проверку клиентов, представителей клиентов, бенефициарных владельцев, контрагентов и иных связанных лиц по актуальным сводным санкционным перечням СБ ООН.
- При установлении деловых отношений и проведении операций (сделок) приоритизировать идентификацию клиента, представителя клиента и бенефициарного владельца, а также понимать цель и характер операции.
- Особое внимание следует уделять юридическим лицам со сложной структурой собственности, иностранным участием, признаками фиктивности/номинальности или неясной экономической целью деятельности.
- ФУ и НФКЛ необходимо отслеживать операции (сделки), которые не соответствуют профилю клиента, имеют необычный маршрут, связаны с иностранными посредниками или товарами, требующими повышенного внимания.
- При наличии повышенных рисков применять дополнительные меры проверки, включая запрос подтверждающих документов, уточнение источника средств, проверку конечного пользователя и анализ экономического смысла операции.
- При выявлении совпадения со сводным санкционным перечнем необходимо безотлагательно применять меры замораживания и не

предоставлять доступ к средствам, активам, финансовым услугам или иным ресурсам.

- Продолжить регулярное обучение, ответственные сотрудники и работники фронт-офиса должны понимать признаки возможного обхода ЦФС, порядок проверки сводных санкционных перечней, порядок действий при совпадении и требования по внутреннему информированию.
- Все действия по проверке клиента, оценке степени риска клиента, применению усиленных мер, отказу в операции (сделке) или применению ЦФС должны быть документально зафиксированы.
- Разработка методических рекомендаций для включения в программы внутреннего контроля ФУ и УНФПП для создания их внутренних политик по противодействию ФРОМУ.

Заключение

Проведенная оценка рисков ФРОМУ является важным шагом по дальнейшему укреплению национальной системы ПФПД/ЛПД Кыргызской Республики.

Эффективное снижение рисков требует постоянного обновления знаний, своевременного применения санкционных перечней, качественной проверки клиентов и бенефициарных владельцев, а также активного участия всех субъектов системы ПОД/ФТ.

Основная задача финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц — не допустить предоставления финансовых услуг, средств, активов или иной поддержки лицам и организациям, включенным в сводные санкционные перечни СБ ООН, а также связанным с ними лицам и структурам.

Результаты оценки рисков ФРОМУ должны использоваться субъектами системы ПОД/ФТ для совершенствования внутренних процедур, обучения сотрудников, применения риск-ориентированного подхода и обеспечения своевременного исполнения требований по целевым финансовым санкциям.

Субъектам системы ПОД/ФТ рекомендуется:

- актуализировать программу внутреннего контроля с учетом рисков ФРОМУ;
- обеспечить регулярное обновление санкционных перечней;
- проверить работоспособность внутренних процедур проверки по сводным санкционным перечням;
- усилить контроль операций (сделок) с иностранными контрагентами и юридическими лицами со сложной структурой собственности;
- уделять особое внимание товарам и технологиям двойного назначения;
- обеспечить обучение сотрудников по вопросам ЦФС и ФРОМУ;
- проводить внутреннюю оценку рисков ФРОМУ с учетом профиля клиентов, продуктов, услуг, каналов обслуживания и географии операций;
- обеспечить взаимодействие с ГСФР и надзорными органами при возникновении вопросов, связанных с применением ЦФС.

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

БВ	Бенефициарный владелец
ВА	Виртуальные активы
ГСФР	Государственная служба финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
Комиссия по ПФПД/ЛПД	Комиссия по вопросам противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов утвержденная Постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 №739
НОР	Отчет о результатах национальной оценки рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов за период с 2022 по 2024 год одобренный протоколом заседания Комиссии по противодействию вопросам финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов от 11 сентября 2025 г. №15
НПК	Надлежащая проверка клиента
НФКЛ	Нефинансовые категории лиц
ОВО	Отчет о взаимной оценке Кыргызской Республики (2018 год)
ОМУ	Оружие массового уничтожения
ОП	Отчеты о прогрессе Кыргызской Республики (2019, 2021, 2022, 2023 годы)
ПВК	Правила внутреннего контроля
ПОД/ФТ/ФРОМУ	Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
Перечень ФРОМУ	Лица или организации, внесенные в составляемые СБ ООН в рамках Главы VII Устава ООН перечни организаций и физических лиц, связанных с распространением ОМУ в отношении Корейской Народно-Демократической Республики и Исламской Республики Иран
ПФПД/ЛПД	Противодействие финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов
ПУВА	Провайдеры услуг виртуальных активов
СБ ООН	Совет Безопасности Организации Объединенных Наций
СОР	Секторальная оценка рисков ПФПД/ЛПД
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
ФУ	Финансовые учреждения
ЦФС	Целевые финансовые санкции в сфере противодействия ФРОМУ