

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**  
за период с 2022 по 2024 годы

Одобен протоколом заседания  
Комиссии по вопросам  
противодействия финансированию  
террористической деятельности и  
легализации (отмыванию)  
преступных доходов  
от 11 сентября 2025 г. №15

Сокращенная версия итогового отчета (основные выводы)

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|                                                     |    |
|-----------------------------------------------------|----|
| ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....                                | 2  |
| КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПФТД/ЛПД..... | 4  |
| ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОНТЕКСТЕ СТРАНЫ .....           | 5  |
| ОЦЕНКА УГРОЗ ФТД.....                               | 6  |
| ОЦЕНКА УГРОЗ ЛПД.....                               | 9  |
| ВЫВОДЫ ПО УЯЗВИМОСТЯМ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.....          | 12 |
| ОЦЕНКА РИСКОВ ФТД .....                             | 13 |
| ОЦЕНКА РИСКОВ ЛПД .....                             | 18 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....                                     | 28 |
| ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ И ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ.....       | 29 |

## 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 преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» (*далее - Закон КР о ПФПД/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.

Для целей НОР проведены мероприятия по формированию персонального состава рабочих групп и сбору необходимой информации. В составы рабочих групп по проведению оценки рисков и обсуждения ее результатов вошли представители от всех субъектов национальной системы ПФТД/ЛПД, включая представителей частного сектора от ФУ и НФКЛ.

НОР проведена согласно Методологии по сбору, обработке и анализу информации для оценки рисков ФТД/ЛПД в Кыргызской Республике утвержденной Протоколом заседания Комиссии по вопросам противодействия ФТД/ЛПД от 30.09.2022 г. №3. НОР проведена за период с 2022 по 2024 годы.

Результаты НОР, в частности, подтвердили отдельные недостатки, выявленные по итогам предыдущей НОР, за период с 2018 по 2021 годы.

В рамках проведения текущей НОР принято решение о необходимости проведения отдельной оценки рисков ФРОМУ, в том числе вследствие произошедших в период оценки изменений в законодательстве, а также с учетом небольшого количества формализованных типологий ФРОМУ.

## **Источники информации для проведения НОР**

Согласно Методологии НОР принималось во внимание информация из широкого спектра источников, а именно:

- документы, определяющие основные направления стратегического развития страны, национальной безопасности и борьбы с преступностью;
- итоговый отчет наднациональной оценки рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе<sup>1</sup> (региональная оценка рисков, далее РОР);
- отчет о результатах Национальной оценки рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов за период с 2018 по 2021 годы;
- отчет взаимной оценки КР от 2018 года и последующие отчеты о прогрессе;
- базы данных, материалы и статистические данные ГСФР;
- входящие и исходящие запросы в ГСФР между правоохранительными органами и органами национальной безопасности;
- входящие и исходящие запросы иностранных ПФР;
- статистические данные судебных и правоохранительных, проверяющих (надзорных) органов;
- данные Генеральной прокуратуры КР о международном сотрудничестве и взаимной правовой помощи;
- данные Национального статистического комитета КР, Министерства экономики и коммерции КР;
- отчеты проверяющих (надзорных) органов;
- материалы оконченных уголовных дел по ФТД/ЛПД;
- анкетирование правоохранительных, проверяющих (надзорных) и иных госорганов, а также частного сектора;
- профессиональное мнение международных, местных и отраслевых экспертов;
- материалы СМИ, доклады и результаты исследований международных организаций и др.

---

<sup>1</sup> Оценка рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе, проведенная на площадке ЕАГ в 2022 году. Краткое резюме о результатах региональной оценки рисков доступно на официальном сайте ЕАГ: [https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/Резюме\\_POP.pdf](https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/Резюме_POP.pdf)

## **КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПФТД/ЛПД**

Национальная система ПФТД/ЛПД представляет собой совокупность органов государственной власти, финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц, взаимодействующих на основе законодательства Кыргызской Республики для реализации единой государственной политики в сфере ПФТД/ЛПД.

### **Нормативно-правовая база**

Правовую основу функционирования системы ПФТД/ЛПД составляют:

- Конституция Кыргызской Республики от 5 мая 2021 года (принята на референдуме 11 апреля 2021 года).
- Международные договоры, нормы и принципы международного права, включая отраслевые конвенции ООН, Рекомендации ФАТФ, стандарты Базельского комитета, принципы Группы «Эгмонт».
- Уголовный кодекс Кыргызской Республики от 28 октября 2021 года № 127 (в частности, статьи 222, 253).
- Кодекс Кыргызской Республики о правонарушениях от 28 октября 2021 года № 128 (в частности, статья 355).
- Закон Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 6 августа 2018 года № 87 (*далее* – Закон КР о ПФПД/ЛПД).
- Постановление Правительства Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 25 декабря 2018 года № 606 (*далее* – постановление Правительства КР № 606)».
- Подзаконные нормативные правовые акты, приказы и инструкции уполномоченных органов.

### **Комиссия по вопросам ПФТД/ЛПД**

Согласно Положения о Комиссии по вопросам ПФТД/ЛПД, утвержденного постановлением Правительства КР №606, Комиссия является координационно-совещательным органом по вопросам ПФТД/ЛПД, которая обеспечивает межведомственное взаимодействие, организует комплексный анализ угроз и рисков ПФТД/ЛПД, разрабатывает и согласовывает совместные меры, программы и стратегические документы, контролирует их реализацию, а также принимает рекомендации, обязательные для исполнения ведомствами-членами Комиссии. Целью Комиссии является повышение эффективности принимаемых мер в сфере ПФТД/ЛПД.

### **Субъекты ПФТД/ЛПД**

Согласно статье 4 Закона КР о ПФТД/ЛПД, к субъектам ПФТД/ЛПД, относятся: орган финансовой разведки, проверяющие (надзорные) органы, органы внутренних дел, налоговой службы, таможенные, органы национальной безопасности, прокуратуры, ФУ и НФКЛ.

## ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОНТЕКСТЕ СТРАНЫ

### Основные выводы о контексте страны:

- 1) экономика Кыргызской Республики зависит от денежных переводов трудовых мигрантов и экспорта полезных ископаемых; 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, операторы системы расчетов с использованием электронных денег;
- 3) влияние теневой экономики в 2024 году – 19,5% от ВВП;
- 4) тенденция на снижение доли наличных денег в обращении, которая в 2024 г. составляет 42% денежной массы;
- 5) иностранные инвестиции направлены преимущественно на добычу полезных ископаемых и инфраструктуру (основные инвесторы — Россия, Казахстан, Китай);
- 6) географическая близость к регионам с повышенной террористической активностью и путям наркотрафика в регионе (Афганистан);
- 7) существенный уровень бедности;
- 8) высокий уровень трудовой миграции;
- 9) коррупция всё ещё остаётся серьёзной проблемой для Кыргызстана.

### Существенность ФУ и НФКЛ в КР

- ВВП Мировой – 111,3 триллионов долларов США<sup>2</sup>;
- ВВП Центральной Азии<sup>3</sup> – 434,8 млрд долларов США или 0,4% от мирового;
- ВВП Кыргызстана – 17,5 млрд долларов США или 4% от регионального ВВП.

За отчетный период наиболее существенными секторами ФУ/НФКЛ (согласно статье 5 Закона о ПФПД/ЛПД) по объему активов являются: коммерческие банки – 548,2 млрд сомов, эмитенты и агенты (дистрибьюторы) электронных денег – 100,6 млрд сомов, операторы системы расчетов с использованием электронных денег – 89,5 млрд сомов, накопительные пенсионные фонды – 51,2 млрд сомов, микрофинансовые организации – 46,6 млрд сомов.

Финансовый сектор Кыргызстана занимает небольшую долю в глобальной и региональной экономике.

Наиболее существенными секторами ФУ/НФКЛ *по объему операций (сделок)* ФУ/НФКЛ (согласно ст.5 Закона о ПФТД/ЛПД) являются: обменные бюро – 2 458 млрд сомов, коммерческие банки – 2 014,2 млрд. сомов, платежные организации – 392,0 млрд сомов, профессиональные участники рынка ценных

<sup>2</sup> Согласно данным Всемирного банка за 2024 год.

<sup>3</sup> ВВП Центральной Азии рассчитан на основе данных Всемирного банка за 2024 год и включает ВВП Казахстана – 288,1 млрд \$, Узбекистана – 115,0 млрд \$, Кыргызстана – 17,5 млрд \$ и Таджикистана -14,2 млрд \$.

бумаг – 153,1 млрд сомов, операторы системы расчетов с использованием электронных денег – 79,1 млрд сомов, эмитенты и агенты (дистрибьюторы) электронных денег 60,7 млрд сомов, микрофинансовые организации – 56,0 млрд сомов.

Наиболее существенными секторами ФУ/НФКЛ *по количеству клиентов* являются: коммерческие банки, платежные организации, операторы системы расчетов с использованием электронных денег, страховые организации (страховщики).

Наиболее существенные продукты и услуги оказываемые ФУ/НФКЛ (по количеству и сумме операций (сделок)) остаются, как и прежде:

- 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.*

## 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;
- итоги НОР ФТД/ЛПД 2018–2021;
- материалы ГСФР по линии ПФТД;
- взаимодействие с компетентными органами (МВД, ГКНБ, ГП);
- международное взаимодействие по линии ПФР (в т. ч. Эгмонт, СОИ);
- 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;
- информация ГКНБ по вопроснику о террористических организациях;
- анкетирование органов власти по итогам наднациональной оценки рисков в Евразийском регионе (РОР).

## Ключевые угрозы ФТД

Оценка итоговой степени угрозы ФТД определена по результатам анализа всех вышеуказанных источников информации, путем экспертной оценки рабочей группы (РГ).

РГ были определены следующие значения рейтинга, в пределах от 0 до 3:

**«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.

**Высокий уровень:** 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 ИБТ.

**Средний уровень:** периодически выявляются факты и признаки осуществления сбора, перемещения и/или использования средств для ФТД следующими категориями лиц и организаций:

- ячейки террористических организаций;
- лица, вербовщики («рекрутёры») в ряды террористической организации;
- лица, осужденные за террористическую деятельность, а также за ФТД (список АТЦ СНГ, Розыск, ССП КР, ССП СБ ООН);
- лица, 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;
- лица, осуществляющие преступную деятельность под видом «ганимат»<sup>4</sup>.

<sup>4</sup> 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.

## Наименование террористических организаций:

- «Катиба Таухид валь-Джихад», МТО «Джебхат ан-Нусра»; «Исламское государство» (ИГ); «Хаят Тахрир аш-Шам» / ТО «Хайят Тахрираш-Шам»; «Жайшуль Махди» / Джихадская ячейка «Жайшуль Махди»; «Исламская партия Туркестана» (бывшее Исламское движение Узбекистана); Исламское движение Восточного Туркестана; «Жаннат Ошикляры»; «Джейш аль-Мухаджарин валь-Ансар»; «Сирия Аль-Холь»; «Джамаат ат-Таухит валь-Джихад»; «Жихад Тобу»; «Жундуллох»/ Информационный центр «Жундуллох»; «Харакат» (при Талибан); «Катиба Имам Аль Бухари»; «Исламское государство Виляят Хурасан» (ИГВХ); «Союз Исламского Джихада».

### Предполагаемые цели использования денежных средств:

- пропаганда и вербовка;
- транспорт;
- обеспечение собственного пропитания;
- убежище;
- обучение и подготовка;
- выплата денежного содержания;
- приобретение оружия.

### Способы сбора/ получения доходов:

- частные пожертвования;
- сбор средств через социальные сети (открытые призывы по сбору средств);
- самофинансирование;
- доходы от преступной деятельности;
- сбор д/с от мигрантов;
- сбор денежных средств на карту нерезидента (иностр. ФУ).

### Способ перемещения денежных средств, продукт/услуга:

- СДП без открытия счёта;
- пополнение наличными через терминал;
- переводы по эл. кошелькам;
- банковские карты (в т. ч. на подставных лиц);
- обналичивание;
- хавала.

### Страны:

- Российская Федерация;
- Турецкая Республика;
- Сирийская Арабская Республика;
- Республика Казахстан;
- Республика Узбекистан;
- Республика Таджикистан;
- Республика Корея;
- Другие: США, Ирак, Иордания, Швеция, Египет, Украина.

### ФУ/НФКЛ:

- коммерческие банки;
- платежные организации и операторы системы расчетов с использованием электронных денег.

### Основание операции:

- заявление на перевод СДП;
- материальная помощь (в т. ч. родственникам).

**Общая сумма средств для целей ФТД: - 1,9 млн сомов.**

## 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;
- сообщения об операциях (сделках) от ФУ/НФКЛ;
- итоги НОР ФТД/ЛПД 2018–2021;
- материалы ГСФР по линии ПЛПД;
- взаимодействие с компетентными органами (МВД, ГКНБ, ГНС, ГТС, ГП);
- международное взаимодействие по линии ПФР (в т. ч. Эгмонт, СОИ);
- взаимная правовая помощь (ГП);
- статистические сведения о преступности;
- анализ судебных актов по статье ЛПД;
- анализ судебных актов по предикатным преступлениям;
- анкетирование органов власти, согласно итогам наднациональной оценки рисков в Евразийском регионе;
- информация МВД о наркоситуации и мерах по противодействию;
- информация ГТС и ГПС о правонарушениях, преступлениях в сфере таможенного законодательства, контрабанды и перемещения наличных.

### Ключевые угрозы ЛПД

Оценка итоговой степени угрозы определена согласно анализу всех указанных источников информации, путем экспертной оценки рабочей группы, согласно следующим значениям рейтинга:

Значение рейтинга находится в пределах от 0 до 3, где:

- «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; частота совершения преступлений в составе организованных преступных групп.

### **Ключевые выводы по угрозам ЛПД:**

**Высокий уровень:** доходы от налоговых, коррупционных (в т. ч., иные преступления против интересов государственной и муниципальной службы) преступлений и мошенничества (в т. ч., организации финансовых пирамид) легализуются часто и в больших объемах.

**Средний уровень:** Доходы от НОН, таможенных преступлений и ОПГ легализуются периодически и в существенном размере.

**Резиденты – 71,3%, нерезиденты – 28,7%**

#### **ОПФ участников схем ЛПД:**

- ОсОО;
- ИП и физические лица;
- ЗАО и КФХ.

#### **ОПФ участников схем ЛПД нерезидентов:**

- Corporation (рез. офшор);
- ОсОО (зарег. в КР с иностр. учредителями);
- Limited (рез. офшор);
- иностр. граждане без регистрации юр. лица;
- ООО (рез. СНГ);
- физ. лица (рез. СНГ).

#### **Типологии юр лиц<sup>5</sup> используемых для ЛПД:**

1. фантом;
2. подставная;
3. оболочка;
4. полочная или готовая.

#### **Основной вид деятельности:**

- оптовая и розничная торговля;
- услуги (транспортно-логистические, консалтинговые);
- сельское хозяйство/КФХ;
- строительство и стройматериалы;
- IT / производство компьютеров;
- холдинговая деятельность.

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

1. обналичивание со счетов (с чека, банкомата);
2. переводы СДП без открытия счета;
3. поступление и перечисление денежных средств по банковским счетам;
4. пополнение наличными расчетного счёта через банк и терминалы;
5. валютные операции по расчетным счетам юр лиц;
6. перевод между расчетными счетами юр лиц;

---

<sup>5</sup> категоризированные согласно отчету ФАТФ «Соккрытие бенефициарной собственности»:

7. мобильный/онлайн банкинг;
8. платежные карты (обслуживания карточных счетов);
9. кредитование.

#### **Основание операции (сделки) в целях ЛПД:**

1. за услуги (фиктивные договора в основном: на консультационные, транспортно-логистические, в т. ч. импорт/экспорт);
2. за товары (фиктивные договора в основном: стройматериалы, автомобиль, оборудование, запчасти, текстиль, в т. ч. импорт/экспорт);
3. предоставление/погашение займа/кредита;
4. купля-продажа векселей, оплата векселей, оплата векселей по акту приема-передачи, проценты по векселю.

#### **ФУ/НФКЛ (сектор):**

1. коммерческие банки: в т. ч. СДП без открытия счёта через банк;
2. хавала;
3. МКК;
4. платежные организации и операторы систем расчетов с использованием эл. денег: пополнение эл. кошельков и карт через терминал наличными;
5. ПУВА;
6. обменное бюро.

#### **Интеграция:**

1. приобретение недвижимого имущества;
2. инвестирование в хозяйственную деятельность юридических лиц;
3. приобретение движимого имущества (автомобины);
4. покупка брендовых ювелирных изделий и предметов роскоши.

| <b>Страна источник преступного дохода:</b> | <b>Страна получатель преступного дохода:</b> |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1. Россия;                                 | 1. Китай;                                    |
| 2. Узбекистан;                             | 2. Россия;                                   |
| 3. Беларусь;                               | 3. Турция;                                   |
| 4. Турция;                                 | 4. Узбекистан;                               |
| 5. Казахстан;                              | 5. ОАЭ;                                      |
| 6. Латвия;                                 | 6. Латвия;                                   |
| 7. США;                                    | 7. Беларусь;                                 |
| 8. Канада;                                 | 8. Казахстан;                                |
| 9. Китай;                                  |                                              |

10. Другие: Туркменистан, Лихтенштейн, Литва, Черногория, Венгрия, ОАЭ, Южная Корея.

9. Другие: Греция, Польша, Кипр, Каймановы острова, Венгрия, Германия, Швейцария, США, Литва, Белиз, Панама, Грузия, Нидерланды, Вьетнам, Испания.

## 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 ФТД/ЛПД

Анализ уязвимостей ФУ, НФКЛ, госорганов базируется на основных выводах, отраженных в отчете о взаимной оценке, отчетах о прогрессе КР и итогах НОР ФТД/ЛПД 2018–2021, в том числе, принимались во внимание следующие источники информации:

- стратегические документы;
- итоги прохождения Кыргызской Республикой взаимной оценки (отчет взаимной оценки 2018 года и отчеты о прогрессе);
- итоги НОР ФТД/ЛПД 2018–2021;
- результаты анкетирования государственных органов и частного сектора.

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

## ВЫВОДЫ ПО УЯЗВИМОСТЯМ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

По результатам анализа данных МЮ, ГНС, материалов ГСФР, правоохранительных органов и судебных актов был определен существенный уровень уязвимости юридических лиц в Кыргызской Республике для целей ЛПД. Наибольшие риски связаны с обществами с ограниченной ответственностью и акционерными обществами, которые чаще других фигурируют в делах о ЛПД. Характерными признаками уязвимости являются массовая регистрация новых юридических лиц, низкий уровень налоговой отчетности (более 65% зарегистрированных юридических лиц не проявляют хозяйственной активности), а также значительная доля организаций с иностранным участием, в том числе в секторах с повышенным риском. Уязвимыми видами деятельности являются торговля, строительство, ИТ и консалтинговые услуги.

Материалы международного взаимодействия и судебной практики

свидетельствуют о широком использовании фиктивных и номинальных юридических лиц, в том числе компаний-«оболочек», «фантомных» и «полочных» (т. н. «готовых»)<sup>6</sup>, применяемых для прикрытия операций по торговым и консалтинговым договорам, займам, а также сделкам с ценными бумагами. Присутствие офшорных и нерезидентских структур дополнительно усложняет идентификацию конечных бенефициаров и контроль за их деятельностью.

**Оценка уязвимостей некоммерческих организаций была проведена в рамках отдельной оценки рисков ФТД в секторе НКО в 2022 году. Отчёт одобрен Протоколом заседания Комиссии по вопросам ПФТД и ЛПД от 08.06.2022 года №1 и опубликован на сайте ГСФР.**

## 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, сгруппированы в соответствии с типологиями Отчёта ФАТФ «Новые риски финансирования терроризма» (2015 г.), по способам и схемам ФТД.

Итоговая оценка риска ФТД по шкале уровня («Низкий» - «Средний» - «Высокий») которая была определена как композиция **частоты проявлений (вероятность)** и **объема средств, направленных на ФТД (последствия)** с помощью матрицы, приведенной в следующей Таблице 1:

**Таблица 1. - Оценка уровня риска ФТД**

| Уровень последствий от ФТД | Уровень вероятности способа ФТД |         |         |         |
|----------------------------|---------------------------------|---------|---------|---------|
|                            |                                 | Низкий  | Средний | Высокий |
|                            | Низкий                          | Низкий  | Низкий  | Средний |
|                            | Средний                         | Низкий  | Средний | Высокий |
|                            | Высокий                         | Средний | Высокий | Высокий |

<sup>6</sup> Отчёт ФАТФ «Соккрытие бенефициарной собственности», июль 2018

Распределение рисков ФТД проведено с учетом следующих критериев:

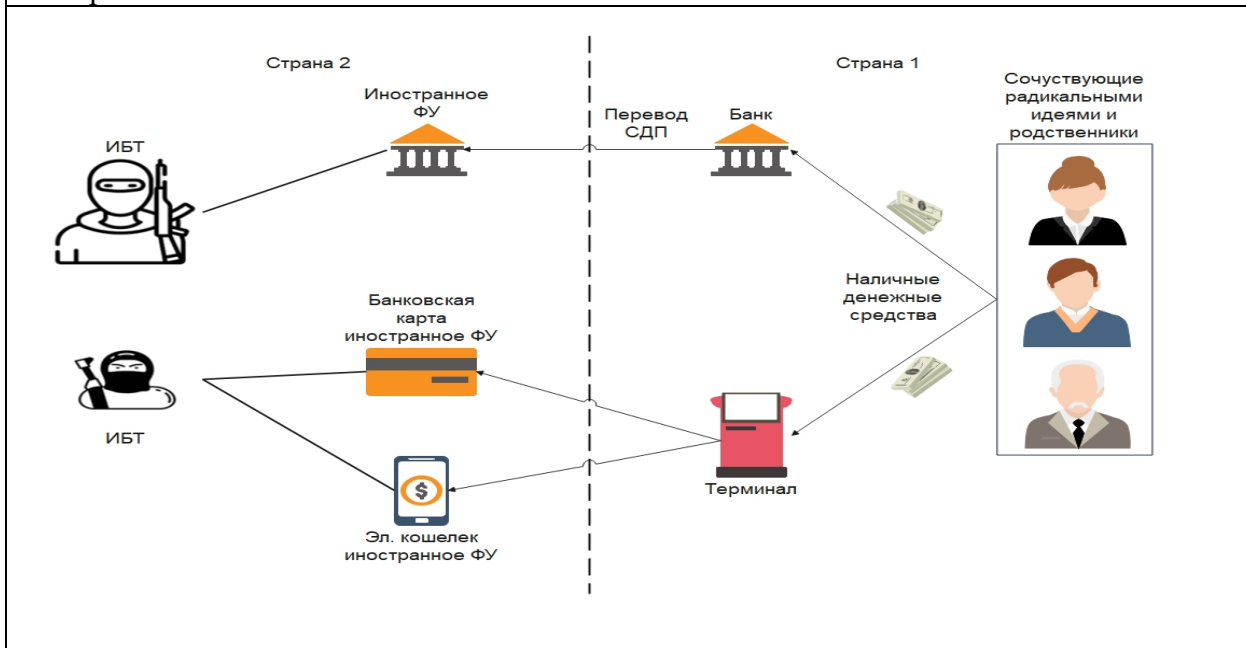
| Уровень риска ФТД | Критерии                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Высокий           | Способ (способы) очень привлекателен (привлекательны) для целей ФТД. Имеются признаки частого привлечения и перемещения средств для целей ФТД с использованием способа (способов), приводящие к значительным последствиям (планирование террористических атак, поддержка и финансирование иностранных боевиков-террористов, приобретение оружия и взрывчатых веществ, разжигание конфликтов и т. д.). |
| Средний           | Способ (способы) представляет (представляют) интерес для террористов либо террористических групп. Имеются признаки использования способа в целях привлечения или перемещения средств для целей ФТД                                                                                                                                                                                                    |
| Низкий            | Способ (способы) может (могут) представлять интерес для террористов либо террористических групп. Имеются признаки и/или факты эпизодического использования способа в целях привлечения или перемещения средств для целей ФТД в малом или незначительном объеме                                                                                                                                        |
| Риск отсутствует  | Способы не является (не являются) привлекательным(и) для террористов либо террористических групп. Отсутствуют проявления использования способа (способов) в целях ФТД                                                                                                                                                                                                                                 |

### Описание итоговых выводов оценки уровня риска ФТД:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                  |                                         |                                 |                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|
| <u>1</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>Самофинансирование</b><br><u>Цели ФТД:</u><br><u>Приобретение авиабилетов</u> | <u>Вероятность:</u><br><u>3 (часто)</u> | <u>Последствия:</u><br><u>1</u> | <b>Оценка риска:</b><br><b>средний</b> |
| <p><u>Описание способа ФТД:</u><br/>В материалах уголовных дел по статье «Наемничество» и «участие в боевых действиях на стороне иностранного государства» 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</p> |                                                                                  |                                         |                                 |                                        |

| <u>№</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <u>Пункт</u>                 | <u>Оценка вероятности</u> | <u>Оценка последствий</u> | <u>Рейтинг риска</u> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------|
| <u>2</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Частные пожертвования</b> | <u>3</u>                  | <u>1</u>                  | <b>средний</b>       |
| 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.



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

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).



| № | Пункт                                                       | Оценка<br>вероятности | Оценка<br>последствий | Рейтинг<br>риска |
|---|-------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| 4 | Доходы от преступной деятельности («ганимат» <sup>7</sup> ) | 2                     | 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 организаций.

| № | Пункт                        | Оценка<br>вероятности | Оценка<br>последствий | Рейтинг<br>риска |
|---|------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| 5 | Незаконное использование НКО | 1                     | 2                     | низкий           |

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

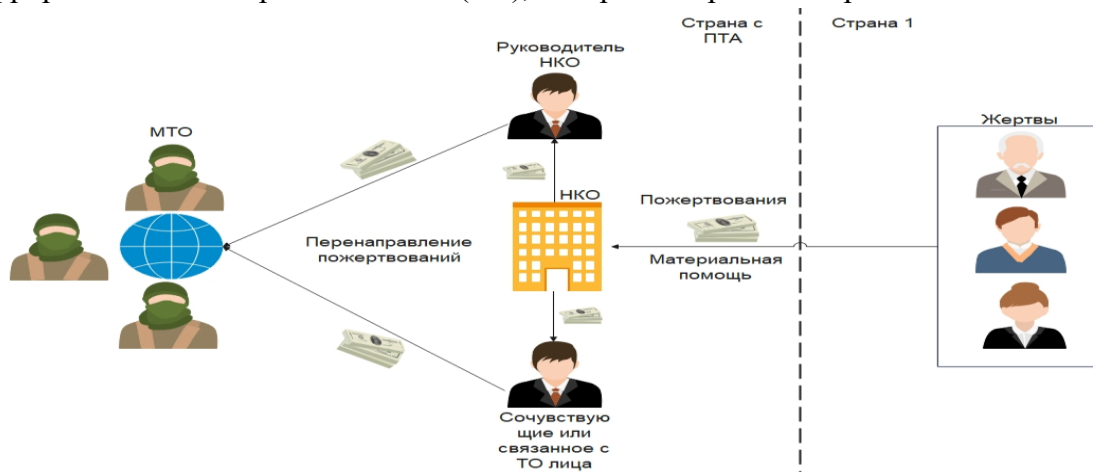


Схема 2. Лица, могут осуществлять гуманитарную помощь НКО. Далее эти средства напрямую направляются МТО. Также данное НКО может осуществлять вербовку новых членов для ТО:



<sup>7</sup> 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.

| №                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Пункт                                                           | Оценка<br>вероятности | Оценка<br>последствий | Рейтинг<br>риска |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Использование альтернативных систем денежных переводов «Хавала» | 1                     | 2                     | низкий           |
| <p><u>Описание события:</u></p> <p>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</p> <p>Для того чтобы сбалансировать объем денежных средств между хаваладарами, могут использоваться переводы по различным СДП, а также через внешнеэкономическую деятельность (приобретение высоколиквидных товаров)</p>  |                                                                 |                       |                       |                  |

**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 утвержден 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 типологий «Итогового отчёта наднациональной оценки рисков в Евразийском регионе», 2022 г., по способам, схемам ЛПД.

Итоговая оценка уровня риска ЛПД по шкале уровня («Низкий» - «Средний» - «Высокий») была определена как композиция частоты проявлений и объема легализуемых средств с помощью матрицы, приведенной в следующей Таблице 2.

**Таблица 2. - Оценка уровня риска ЛПД**

| Уровень последствий от ЛПД | Уровень вероятности способа ЛПД |         |         |         |
|----------------------------|---------------------------------|---------|---------|---------|
|                            |                                 | Низкий  | Средний | Высокий |
|                            | Низкий                          | Низкий  | Низкий  | Средний |
|                            | Средний                         | Низкий  | Средний | Высокий |
|                            | Высокий                         | Средний | Высокий | Высокий |

При распределении рабочими группами рисков ЛПД по соответствующим уровням были приняты во внимание следующие критерии:

| Уровень риска ЛПД | Критерии                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Высокий           | Способ (способы) очень привлекателен (привлекательны) для целей ЛПД. Способ часто используется, в том числе организованными преступными группами для легализации крупных объемов преступного дохода, приводящих к значительным последствиям |
| Средний           | Способ (способы) представляет (представляют) интерес для преступников или организованных преступных групп, и периодически используется для отмывания существенных объемов преступного дохода                                                |
| Низкий            | Способ (способы) эпизодически используется (используются) для целей отмывания незначительных объемов преступного дохода, и не представляет (представляют) интереса для организованных преступных групп                                      |
| Риск отсутствует  | Отсутствуют проявления использования способа (способов) в целях легализации преступных доходов                                                                                                                                              |

## Описание итоговых выводов оценки уровня риска ЛПД:

| № | Пункт                                                                      | Оценка вероятности | Оценка последствий | Рейтинг риска |
|---|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| 1 | Использование номинальных/подконтрольных компаний или ИП для обналичивания | 2                  | 3                  | высокий       |

Описание события:

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.

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.

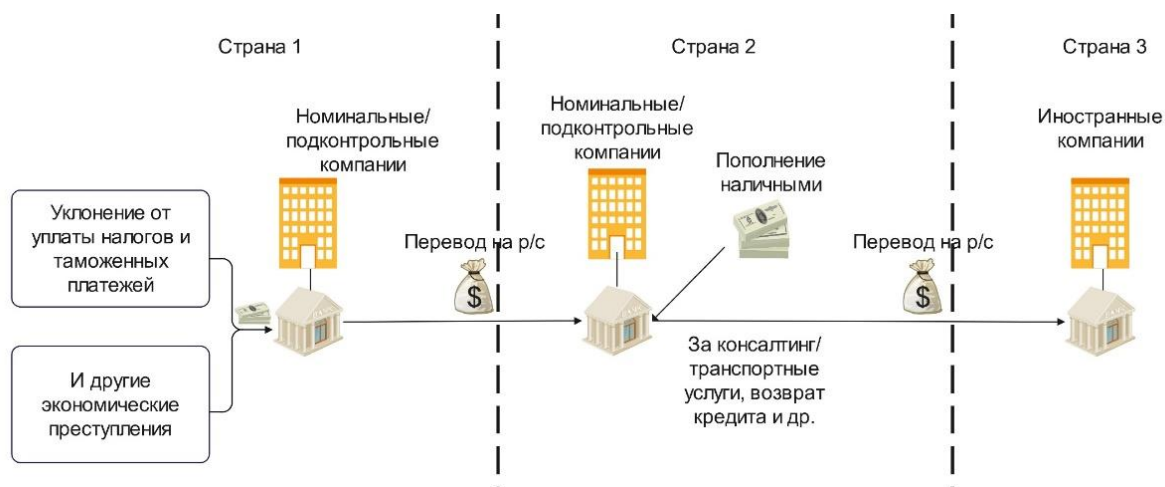
- В целях усложнения схемы, компании, используемые для обналичивания денег, могут использоваться не напрямую, а через фиктивные взаиморасчеты с действующими предприятиями. Денежные средства после поступления на счет поставщика переводятся действующим компаниям, которые далее перечисляют деньги подставным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

| № | Пункт                                                                                                          | Оценка<br>вероятности | Оценка<br>последствий | Рейтинг<br>риска |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| 2 | <b>Использование номинальных/подконтрольных компаний или ИП для «транзитных» операций по банковским счетам</b> | 3                     | 3                     | <u>высокий</u>   |

Описание события:

«Транзит»<sup>8</sup> - 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, 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.



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

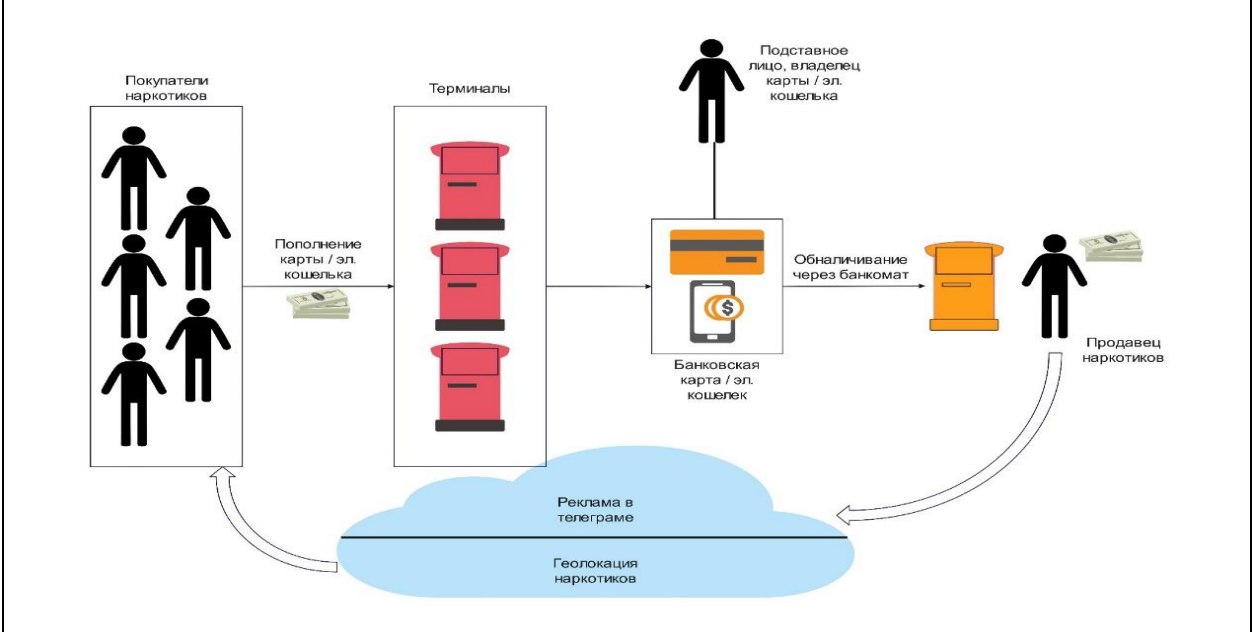
Денежные средства, полученные от противоправной деятельности, переводятся посредством системы денежных переводов на имя преступников и их близких родственников.

<sup>8</sup> Итоговый отчет Региональной оценки рисков, 2022 г.



| № | Пункт                                     | Оценка<br>вероятности | Оценка<br>последствий | Рейтинг<br>риска |
|---|-------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| 4 | Использование электронных средств платежа | 2                     | 2                     | средний          |

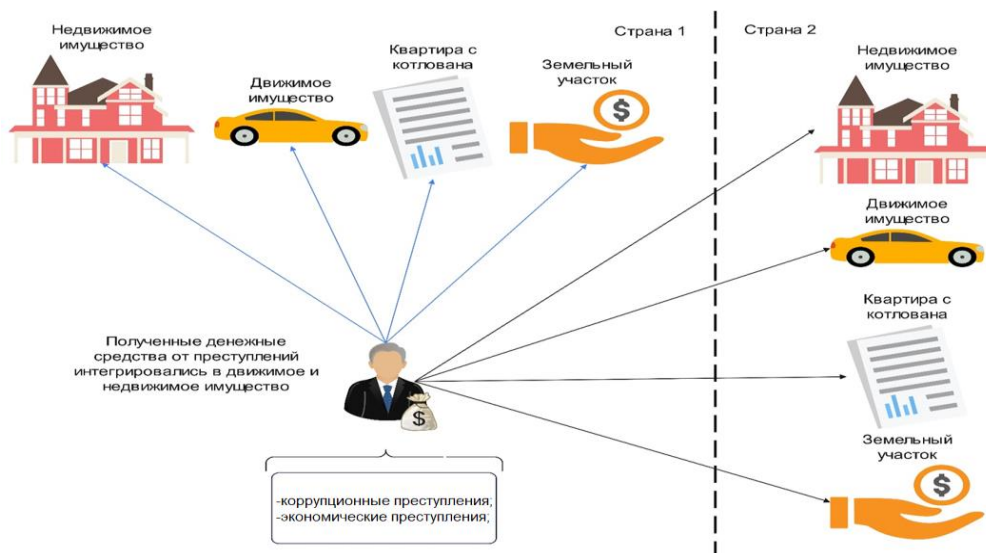
Продажа и реклама наркотических средств и психотропных веществ ведется через мессенджеры или сеть Даркнет. Доходы от НОН, зачисляются на электронные средства платежа (терминалы по приёму платежей наличными, ПУВА), затем эти средства распределяются на электронные кошельки (аккумулирующие), открытые на подставных лиц, после чего выводятся на другие электронные кошельки (перераспределительные), затем – на банковские карты, оформленные на подставных лиц, для обналичивания с целью легализации. Реализация наркотических средств также осуществляется с использованием виртуальных активов по схожей схеме, однако в качестве покупки виртуальных активов и обналичивания виртуальных активов используются нелегальные ПУВА. Более подробная информация о типологиях использования ВА для целей ФТД и ЛПД в Отчёте об оценке рисков ВА и ПУВА за 2023 года на сайте ГСФР.



| <u>№</u> | <u>Пункт</u>                                                                                                                                       | <u>Оценка</u><br><u>вероятности</u> | <u>Оценка</u><br><u>последствий</u> | <u>Рейтинг</u><br><u>риска</u> |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| <u>5</u> | <b>Использование схем (в том числе фиктивных) приобретения/реализации недвижимого и движимого имущества на территории/за пределами государства</b> | <u>2</u>                            | <u>3</u>                            | <u>высокий</u>                 |

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 не представляется невозможным.



| № | Пункт                           | Оценка<br>вероятности | Оценка<br>последствий | Рейтинг<br>риска |
|---|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| 6 | Использование офшорных компаний | 2                     | 3                     | высокий          |

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.

| № | Пункт                                                                                                                     | Оценка<br>вероятности | Оценка<br>последствий | Рейтинг<br>риска |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| 7 | Инвестирование преступного дохода в хозяйственную деятельность юридических лиц, в том числе находящихся в третьих странах | 2                     | 2                     | средний          |

В качестве вложения в хозяйственную 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).

| № | Пункт                                                                                                    | Оценка<br>вероятности | Оценка<br>последствий | Рейтинг<br>риска |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| 8 | Использование рынка ценных бумаг, в том числе через операции, связанные с покупкой-продажей ценных бумаг | 2                     | 2                     | средний          |

**Описание события:**

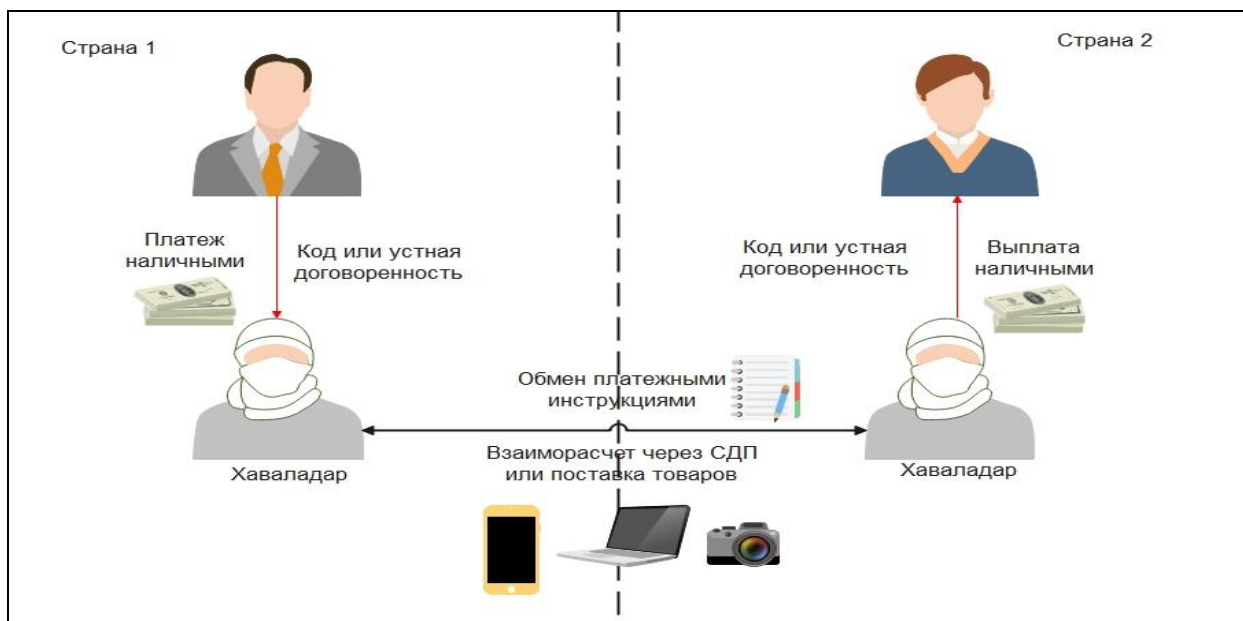
Осуществляются платежи в пользу нерезидентов по договорам приобретения ценных бумаг (векселей). Например, фирма переводит нерезиденту денежные средства по договору покупки неликвидных ценных бумаг по многократно завышенной стоимости, либо осуществляет покупку у нерезидента ценных бумаг, которые в короткий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



| № | Пункт                                                           | Оценка<br>вероятности | Оценка<br>последствий | Рейтинг<br>риска |
|---|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| 9 | Использование альтернативных систем денежных переводов «Хавала» | 1                     | 3                     | средний          |

**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).



| №  | Пункт                                       | Оценка<br>вероятности | Оценка<br>последствий | Рейтинг<br>риска         |
|----|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| 10 | Схемы использования<br>кредита/займа для ОД | 2                     | 3                     | 1) средний<br>2) высокий |

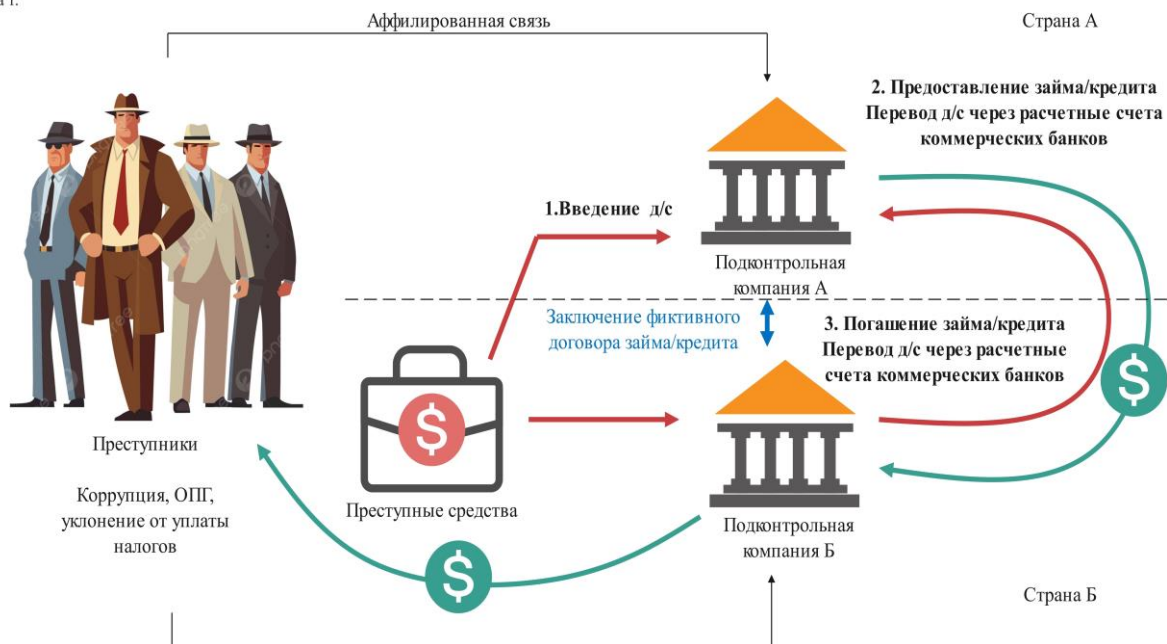
**Кейсы из отчёта ФАТФ «Отмывание доходов и финансирование терроризма через сектор недвижимости, 29 июня 2007**

**Схема 1) «Loan-back» (заём от собственной компании)**

**Описание события:** преступные средства вводятся на подконтрольную компанию → эта компания «выдаёт» заём/кредит другому лицу или его бизнесу → заём/кредит (и проценты по нему) погашаются средствами преступного происхождения → таким образом создаётся легальная история источника происхождения («возврат займа»). Отчёт ФАТФ описывает схемы «Complex Loans and Credit Finance», включая схемы loan-back и «back-to-back» займы, где иностранные юридические лица и фиктивные договоры кредита/займа используются для легализации и последующей интеграции средств.

**Оценка риска: средний**

Схема 1.

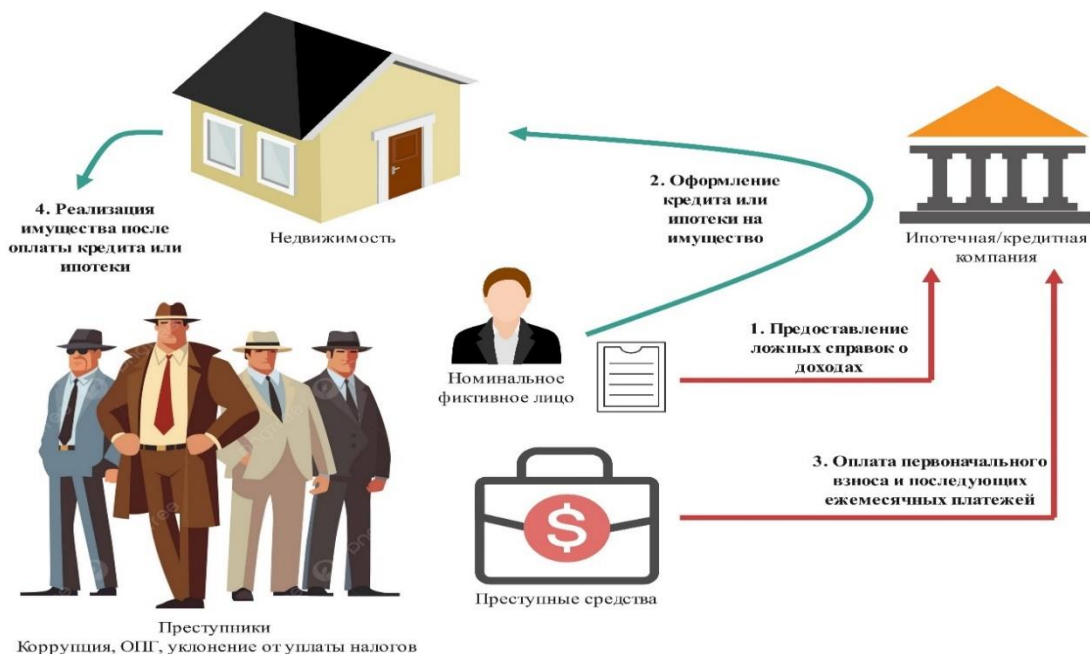


## Схема 2) Отчёт Группы Эгмонт, «Лучшие кейсы Группы Эгмонт: Финансовый анализ. Дела 2014–2020 гг.» «Кредит/заем из-за рубежа» как канал возврата преступных доходов.

**Описание события:** в крупном деле о хищениях и ОПГ минимум €65 млн была отмыта «с последующим переводом в РФ» через «кредит/заём, выданный латвийским банком». Преступные средства ранее выведенные зарубеж, возвращались как выданный кредит/заем, погашение процентов и основной суммы, которые по своей сути погашались преступными доходами.

**Оценка риска: высокий**

Схема 2.



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

#### **Итоговый уровень рисков ФТД**

| <b>Уровень риска ФТД</b> | <b>Критерии</b>                                                                                                                                                                              |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Средний                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Самофинансирование.</li> <li>• Частные пожертвования.</li> <li>• Сбор через социальные сети и мессенджеры</li> </ul>                                |
| Низкий                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Доходы от преступной деятельности.</li> <li>• Незаконное использование НКО.</li> <li>• Использование альтернативных СДП по типу «Хавала»</li> </ul> |

#### **Итоговый уровень рисков ЛПД**

| <b>Уровень риска ЛПД</b> | <b>Критерии</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Высокий                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Использование номинальных/подконтрольных компаний или индивидуальных предпринимателей для обналичивания.</li> <li>• Использование номинальных/подконтрольных компаний или индивидуальных предпринимателей для «транзитных» операций по банковским счетам.</li> <li>• Использование схем (в том числе фиктивных) приобретения/реализации недвижимого и движимого имущества на территории/за пределами государства.</li> <li>• Использование оффшорных компаний.</li> <li>• Схема использования кредита/займа для ОД (погашением из преступных доходов)</li> </ul> |
| Средний                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Использование СДП без открытия счета.</li> <li>• Использование электронных средств платежа.</li> <li>• Инвестирование преступного дохода в хозяйственную деятельность юридических лиц, в том числе находящихся в третьих странах.</li> <li>• Использование рынка ценных бумаг, в том числе через операции, связанные с покупкой-продажей ценных бумаг.</li> <li>• Использование альтернативных систем денежных переводов «Хавала».</li> <li>• Схемы использования кредита/займа для ОД (заем от собственной компании)</li> </ul>                                 |

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

НОР проведена рабочей группой, членами которой являются представители государственных органов при координации Государственной службы финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики (ГСФР).

По итогам НОР определены и оценены основные угрозы, уязвимости и риски ФТД/ЛПД характерные для Кыргызской Республики. Результаты НОР, в частности, подтвердили недостатки, выявленные по итогам предыдущего НОР за период 2018–2021 год. Основные отличия от предыдущей НОР: 1) повышение уровня угрозы от НОН для ЛПД и ганимата для ФТД; 2) определены уязвимости и типологии/способы использования подставных/номинальных юридических лиц для ЛПД; 3) риски использования кредита/займа для ЛПД (погашением из преступных доходов и заем от собственной компании); 4) риски использования виртуальных активов для ЛПД, что требует обновления оценки рисков в данном секторе.

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

|          |                                                                                                                          |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| АТЦ      | Антитеррористический центр                                                                                               |
| ВА       | Виртуальные активы                                                                                                       |
| ВВП      | Валовый внутренний продукт                                                                                               |
| ВУД      | Возбужденное уголовное дело                                                                                              |
| ГКНБ     | Государственный комитет национальной безопасности Кыргызской Республики                                                  |
| ГНС      | Государственная налоговая служба                                                                                         |
| ГП       | Генеральная прокуратура Кыргызской Республики                                                                            |
| ГПС      | Государственная пограничная служба Кыргызской Республики                                                                 |
| ГСИН     | Государственная служба исполнения наказаний при Кабинете Министров Кыргызской Республики                                 |
| ГСФР     | Государственная служба финансовой разведки при Министерстве финансов                                                     |
| ГТС      | Государственная таможенная служба                                                                                        |
| ДДМ      | Департамент драгоценных металлов при Министерстве финансов Кыргызской Республики                                         |
| ЕАГ      | Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма                         |
| ЕАЭС     | Евразийский экономический союз                                                                                           |
| ЕИС ГСФР | Единая информационная система Государственной службы финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики |
| ЕНД      | Единая налоговая декларация организации                                                                                  |
| ИБТ      | Иностранные боевики-террористы                                                                                           |
| ИНН      | Индивидуальный идентификационный номер                                                                                   |
| ИТ       | Информационные технологии                                                                                                |
| КоП КР   | Кодекс Кыргызской Республики о правонарушениях                                                                           |
| КР       | Кыргызская Республика, Кыргызстан                                                                                        |
| КФХ      | Крестьянско-фермерские хозяйства                                                                                         |
| ЛПД      | Легализация (отмывание) преступных доходов                                                                               |
| МВД      | Министерство внутренних дел Кыргызской Республики                                                                        |
| МТО      | Международная террористическая организация                                                                               |
| МЭК КР   | Министерство экономики и коммерции Кыргызской Республики                                                                 |
| МЮ       | Министерство юстиции Кыргызской Республики                                                                               |
| НАДРМО   | Национальное агентство по делам религий и межэтнических отношений при президенте Кыргызской Республики                   |
| НБКР     | Национальный банк Кыргызской Республики                                                                                  |
| НДС      | Налог на добавленную стоимость                                                                                           |
| НКО      | Некоммерческая организация                                                                                               |
| НОН      | Незаконный оборот наркотических средств, психотропных веществ и их аналогов                                              |
| НОР      | Национальная оценка рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов     |
| НСК      | Национальный статистический комитет Кыргызской Республики                                                                |
| НФКЛ     | Нефинансовые категории лиц в соответствии со ст.5 Закона КР о ПФПД/ЛПД                                                   |
| ОД       | Легализация (отмывание) преступных доходов                                                                               |
| ОДКБ     | Организация Договора о коллективной безопасности                                                                         |

|                  |                                                                                                                  |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОИ               | Обобщенная информация                                                                                            |
| ОМ               | Обобщенный материал                                                                                              |
| ООН              | Организация Объединённых Наций                                                                                   |
| ОПГ              | Организованная преступная группировка                                                                            |
| ОПФ              | Организационно-правовая форма                                                                                    |
| ОРМ              | Оперативно-розыскные мероприятия                                                                                 |
| ПОД              | Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов                                                       |
| ПТА              | Повышенная террористическая активность                                                                           |
| ПУВА             | Поставщики услуг виртуальных активов                                                                             |
| ПФР              | Подразделение финансовой разведки                                                                                |
| ПФТД             | Противодействие финансированию террористической деятельности                                                     |
| РГ               | Рабочая группа                                                                                                   |
| РОР              | Оценка рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе (региональная оценка рисков)                                           |
| СБ ООН           | Совет Безопасности Организации Объединенных Наций                                                                |
| СДП              | Система денежных переводов                                                                                       |
| СМЭВ<br>«Түндүк» | система межведомственного электронного взаимодействия «Түндүк»                                                   |
| СНГ              | Содружество Независимых Государств                                                                               |
| СОИ              | Международная система обмена информации для ПФТД/ЛПД                                                             |
| СПО              | Сообщение о подозрительной операции (сделке)                                                                     |
| СРНОС            | Служба по регулированию и надзору в отрасли связи при Министерстве цифрового развития Кыргызской Республики      |
| СРО              | Саморегулируемая организация                                                                                     |
| СРПФР<br>СНГ     | Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников Содружества Независимых Государств |
| ССП              | Сводный санкционный перечень                                                                                     |
| ТО               | Террористическая организация                                                                                     |
| УК КР            | Уголовный Кодекс Кыргызской Республики                                                                           |
| УНП ООН          | Управление ООН по наркотикам и преступности                                                                      |
| УЦ ГСФР          | Учебный Центр Государственной службы финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики         |
| ФАТФ             | Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег                                                       |
| Финнадзор        | Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики |
| Физ. лицо        | Физическое лицо                                                                                                  |
| ФТ               | Финансирование терроризма                                                                                        |
| ФТД              | Финансирование террористической деятельности                                                                     |
| ФУ               | Финансовые учреждения в соответствии со ст.5 Закона КР о ПФПД/ЛПД                                                |
| ЦА               | Центральная Азия                                                                                                 |
| Юр. лицо         | Юридическое лицо                                                                                                 |