



КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА: ВТОРОЙ ОТЧЁТ О ПРОГРЕССЕ В РАМКАХ УСИЛЕННОГО МОНИТОРИНГА

КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА: 2-й ОТЧЁТ О ПРОГРЕССЕ В РАМКАХ УСИЛЕННОГО МОНИТОРИНГА

1. Введение

- Отчёт взаимной оценки (ОВО) Кыргызской Республики в рамках 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ был утверждён на 28-м Пленарном заседании ЕАГ в мае 2018 года. 1-й отчёт о прогрессе (без запроса на повышение рейтингов) был представлен в рамках 30-го Пленарного заседания ЕАГ в мае 2019 года.
- Данный отчёт о прогрессе (ОП) представляет собой анализ результатов, достигнутых Кыргызстаном в устранении недостатков технического соответствия, указанных в ОВО. Пересмотр рейтингов был сделан в отношении тех Рекомендаций, по которым были представлены обоснования значительных улучшений национальной системы ПОД/ФТ. В данном отчёте также представлен анализ изменений национальной системы ПОД/ФТ, связанных с обновлением Рекомендаций ФАТФ¹, которые были утверждены после окончания выездной миссии в страну².

2. Выводы ОВО

- По результатам ОВО Кыргызстану присвоены следующие рейтинги³:

Рейтинги по эффективности

НР1	НР2	НР3	НР4	НР5	НР6	НР7	НР8	НР9	НР10	НР11
Н	У	У	У	У	У	У	Н	У	У	У

Рейтинги технического соответствия

Р.1	Р.2	Р.3	Р.4	Р.5	Р.6	Р.7	Р.8	Р.9	Р.10
ЧС	ЧС	С	ЗС	ЗС	ЗС	ЧС	НС	ЗС	ЗС
Р.11	Р.12	Р.13	Р.14	Р.15	Р.16	Р.17	Р.18	Р.19	Р.20
ЗС	НС	ЗС	ЗС	ЗС	ЧС	НС	ЗС	ЗС	ЗС
Р.21	Р.22	Р.23	Р.24	Р.25	Р.26	Р.27	Р.28	Р.29	Р.30
ЗС	ЧС	ЧС	ЧС	ЗС	ЗС	ЗС	НС	ЗС	С
Р.31	Р.32	Р.33	Р.34	Р.35	Р.36	Р.37	Р.38	Р.39	Р.40
ЗС	ЗС	ЗС	ЧС	ЗС	ЗС	ЗС	ЧС	ЗС	ЗС

Источник: <https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/%D0%9E%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%D0%92%D0%B7%D0%B0%D0%B8%D0%BC%D0%BD%D0%BE%D0%B9%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B8%D0%9A%D1%8B%D1%80%D0%B3%D1%8B%D0%B7%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B8%20-%202018.pdf>

¹ Р.2, Р.7, Р.18 и Р.21.

² Март – апрель 2017.

³ Для Рекомендаций ФАТФ возможны рейтинги: соответствует (С), значительно соответствует (ЗС), частично соответствует (ЧС), не соответствует (НС) и не применимо (НП). Для Непосредственных результатов возможный уровень эффективности может быть: высоким (В), значительным (З), умеренным (У) и низким (Н).

4. В соответствии с Процедурами 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ (WGEL_(2013)_7_rev.14) Кыргызстан поставлен на усиленный мониторинг, так как государство получило рейтинг НС/ЧС по 13 Рекомендациям и низкий/умеренный уровень эффективности по всем Непосредственным результатам. Следующие эксперты оценивали представленную страной информацию на предмет пересмотра рейтингов:
- г-жа Татьяна Артамонова, советник экономического, Департамент финансового мониторинга и валютного контроля, Центральный банк Российской Федерации;
 - г-н Тимур Курманиязов, заместитель директора Юридического департамента, Национальный банк Республики Казахстан.
5. В Разделе 3 данного отчёта представлен анализ изменений системы ПОД/ФТ, направленных на повышение уровня технического соответствия. В Разделе 4 представлено заключение по итогам анализа и список Рекомендаций, по которым были изменены рейтинги.

3. Анализ изменений, направленных на улучшение уровня технического соответствия

6. Указанный раздел содержит анализ изменений, представленных Кыргызстаном, которые направлены на:
- а) устранение недостатков технического соответствия, отмеченных в ОВО, и
 - б) обеспечение технического соответствия новым требованиям Рекомендаций ФАТФ, которые вступили в силу после окончания выездной миссии в страну (Р.2, Р.7, Р.18 и Р.21).

3.1. Изменения, направленные на устранение недостатков технического соответствия, отмеченных в ОВО

7. Кыргызстан продемонстрировал прогресс по устранению недостатков, отмеченных в ОВО по следующим Рекомендациям:
- а) Р.8, Р.12, Р.17, Р.28, которым был присвоен рейтинг НС;
 - б) Р.1, Р.2, Р.7, Р.16, Р.22, Р.23, Р.24, Р.34, Р.38, которым был присвоен рейтинг ЧС;
 - с) Р.6, Р.18, Р.21, которым был присвоен рейтинг ЗС.
8. С момента утверждения ОВО в мае 2018 года в Кыргызстане приняты и вступили в силу следующие нормативные акты:
- Закон Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 06.08.2018 г. №87 (далее – Закон №87);
 - Закон Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые законодательные акты по вопросам противодействия финансированию

террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 06.08.2018 г. №88 (далее – Закон №88);

- Постановление Правительства Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»» от 25.12.2018 г. №606 (далее – Постановление №606);
- Постановление Правительства Кыргызской Республики «О проведении пилотного проекта по государственной регистрации юридических лиц в электронной форме» от 26.12.2019 г. №94;
- Постановление Правительства Кыргызской Республики «О внесении изменения в постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении критериев оценки степени риска при осуществлении предпринимательской деятельности» от 18 февраля 2012 года № 108» от 19.07.2019 г. № 361;
- Постановление Правительства Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые решения Правительства Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 16.09.2019 г. № 477;
- Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14.08.2019 г. № 2019-П-12\42-1-(НПА);
- Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в микрофинансовых организациях, кредитных союзах и специализированных финансовых учреждениях Кыргызской Республики в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 21.08.2019 г. № 2019-П-33/43-6-(НФКУ);
- Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в обменных бюро в Кыргызской Республике в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 21.08.2019 г. № 2019-П-33/43-7-(НФКУ);
- Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к операторам платежных систем/платежным организациям» от 30.09.2019 г. № 2019-П-14/50-3-(ПС);
- Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем» от 30.09.2019 г. № 2019-П-14/50-2-(ПС);

- Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6» от 30.09.2019 г. № 2019-П-14/50-4-(ПС).

Рекомендация 1 (рейтинг по итогам ОВО - ЧС)

9. Рейтинг ЧС обусловлен в ОВО следующими недостатками: нет механизмов предоставления информации о результатах оценки рисков частному сектору; исключения в части лицензирования/ регистрации определенных видов финансовых учреждений не основаны на оценке рисков ОД/ФТ; не разработаны и не реализуются конкретные меры для управления или снижения рисков, выявленных в процессе НОР; применение упрощенных мер идентификации физических лиц при осуществлении переводов денег без открытия банковского счета, обменных операций, обналичивании чеков основано на презумпции низкого риска, а не на оценке рисков ОД/ФТ; не определены механизмы направления частным сектором информации о рисках ОД/ФТ компетентным органам и саморегулируемым организациям (СРО); отсутствует обязанность финансовых учреждений (ФУ) и УНФПП иметь политику, средства контроля и процедуры, утверждённые высшим руководством, чтобы создать условия для управления и снижения выявленных рисков; ФУ и УНФПП не обязаны учитывать информацию о существующих рисках при проведении самостоятельной оценки рисков.
10. Закон № 87 (статья 11, часть 2) вводит обязательство для Правительства страны вырабатывать план действий по снижению рисков и обязательство для субъектов, осуществляющих меры по ПОД/ФТ, применять риск-ориентированный подход. Вместе с тем, в Законе № 87 не прописано требование о применении риск-ориентированного подхода для распределения ресурсов и снижения рисков ОД/ФТ. Отдельные элементы данного требования содержатся в Приложении 3 (п.15) и Приложении 14 (п.3, п.43).
11. Закон № 87 (статья 20, часть 1, пункт 1) устраняет замечания относительно применения ФУ и УНФПП риск-ориентированного подхода. В частности, позволяет применять усиленные или упрощённые меры НПК с использованием риск-ориентированного подхода.
12. Страна предусмотрела обязанности для частного сектора по выявлению, оценке и пониманию своих рисков ОД/ФТ в Законе № 87 (в пунктах 1) и 2) части 1 статьи 20), а также в приложении 11 к Постановлению Правительства № 606). Однако, необходимо представить общие требования по оценке, классификации, управлению и снижению рисков. Также необходимо подтверждение того, что ФУ и УНФПП должны оценивать свои риски ОД/ФТ по клиентам, странам, продуктам/услугам/ операциям/каналам поставки. Представленный Кыргызстаном Приказ ГСФР об утверждении «Типичных критериев высоких и низких рисков» реализует пункт 5 части 1 статьи 20 Закона № 87, где говорится, что ФУ и УНФПП должны «классифицировать своих клиентов с учетом критериев риска». Т.е. этот приказ применим к процедурам НПК, но не к обязанности ФУ и УНФПП «оценивать, определять, документально фиксировать и постоянно обновлять свои риски с учетом результатов национальной оценки рисков и типичных

критериев высоких и низких рисков», как это указано в пункте 1 части 1 статьи 20 Закона № 87.

13. Пунктом 3 части 1 статьи 20 Закона № 87 предусмотрено, что ФУ и УНФПП обязаны разрабатывать и применять усиленную или упрощенную политику по управлению/снижению рисков.
14. Кыргызстан достиг значительного прогресса по Р.1 Серьёзные недостатки устранены. Необходимо чётко установить требование о применении риск-ориентированного подхода для распределения ресурсов и снижения рисков ОД/ФТ. Также необходимо представить общие требования по оценке, классификации, управлению и снижению рисков. **Рейтинг по Р.1 повышается до ЗС.**

Рекомендация 6 (рейтинг по итогам ОВО - ЗС)

15. Рейтинг ЗС обусловлен следующими недостатками: меры по исполнению финансовых санкций не распространяются на аффилированных лиц; механизм опубликования изменений в перечни не обеспечивает своевременность информирования как о включении, так и исключении лиц в/из перечня; не обеспечивается защита прав всех категорий добросовестных третьих лиц.
16. В Законе №87 (статья 12, часть 2) меры по исполнению финансовых санкций (замораживание) распространены в том числе и на средства лиц, аффилированных с лицами, входящими в Санкционный перечень. Приложением 6 к Постановлению №606 обеспечивает своевременность информирования частного сектора об изменениях в Санкционном перечне Кыргызстана, состоящем из двух частей. Так, время доведения сведений (по двум частям Санкционного перечня) не должно превышать в итоге 3 часа. Также в Приложениях 6 и 7 к Постановлению №606 предусмотрены механизмы защиты прав добросовестных третьих лиц, действующих с честными намерениями.
17. Кыргызстан исправил все недостатки, указанные в ОВО. **Рейтинг по Р.6 повышается до С.**

Рекомендация 8 (рейтинг по итогам ОВО - НС)

18. Рейтинг НС обусловлен следующими факторами:
 - не были использованы все источники информации для определения характеристик и типов НКО, которые в силу своей деятельности или особенностей, вероятно, подвержены риску использования в целях финансирования терроризма (**критерий 8.1a**);
 - не определен характер угроз, которые террористические организации представляют для уязвимых НКО, а также как террористы используют эти НКО (**критерий 8.1b**);
 - не проанализирована достаточность мер, в т.ч. законов и нормативных актов, которые касаются тех НКО, которые могут использоваться для поддержки финансирования терроризма (**критерий 8.1c**);
 - не проводился повторный анализ сектора НКО (**критерий 8.1d**);

- не осуществлялась разработка правил для сектора НКО, с целью недопущения их использования для целей финансирования терроризма (**критерий 8.2a**);
 - не осуществляются образовательные программы, позволяющие повысить и углубить осведомленность НКО и сообщества доноров о потенциальных уязвимостях НКО (**критерий 8.2b**);
 - не осуществлялось сотрудничества с НКО для разработки и совершенствования передовых методов для решения вопросов риска финансирования терроризма и уязвимостей (**критерий 8.2c**);
 - не осуществлялось сотрудничество с НКО, с целью разработки методов поощрения НКО к проведению операций через регулируемые финансовые каналы, где это возможно (**критерий 8.2d**);
 - отсутствует риск-ориентированный надзор или контроль за деятельностью НКО (**критерий 8.3**);
 - ввиду отсутствия надзора, отсутствует соответствующая система санкций за нарушения, совершаемые НКО или лицами, действующими от имени таких НКО (**критерий 8.4**);
 - у правоохранительных органов ограниченные возможности в получении полного доступа к финансовой информации (доступ имеется только в рамках открытого уголовного дела) (**критерий 8.5b**);
 - не установлены механизмы, обеспечивающие (при наличии подозрений или разумных оснований) своевременную передачу информации соответствующим компетентным органам для принятия превентивных или следственных действий (**критерий 8.2d**).
19. Следует отметить, что принятием Закона №87 (статья 16) страна создала правовые основания для устранения недостатков по критерию 8.1. Вместе с тем ни один из обозначенных в ОВО недостатков не устранён. Требуется продолжить работу.
20. Требования критерия 8.2 можно считать в определенной степени выполненными только в отношении подкритерия 8.2a (наличие четкой политики для обеспечения подконтрольности, честности и доверия населения к администрированию и управлению НКО) ввиду норм, предусмотренных статьей 16 Закона № 87 и некоторых положений приложения 14 к Постановлению № 606. Однако, этот подкритерий нельзя считать полностью выполненным без реализации критерия 8.1.
21. Требования критериев 8.3 и 8.4 не выполнены. Необходимо представить решение Правительства Кыргызской Республики, определяющее уполномоченный орган (органы) по осуществлению контроля за деятельностью НКО, а также представить нормативные акты, предусматривающие санкции к НКО за несоблюдение требований статьи 16 Закона № 87, а также полномочия контролирующих органов по их применению.
22. Требования подкритериев 8.5b-d также нельзя считать полностью выполненными. Необходимо представить решение Правительства Кыргызской Республики, определяющее уполномоченные органы по расследованию фактов использования НКО в целях ФТ с указанием их полномочий, необходимой квалификации, а также

механизмов передачи информации компетентным органам для превентивных/следственных действий.

23. Кыргызстан начал работу по оценке рисков в секторе НКО. Разработана Методология, согласно которой в настоящее время идёт сбор информации. Закон №87 устанавливает правовые рамки для этой работы. Тем не менее, большинство недостатков не устранено. **Рейтинг НС сохраняется.**

Рекомендация 12 (рейтинг по итогам ОВО - НС)

24. Указанный рейтинг обусловлен следующими факторами: положения Рекомендации 12 реализованы в отношении иностранных ПДЛ, частично и полностью не реализованы в отношении национальных ПДЛ и лиц, которым вверены важные функции международными организациями, а также членов их семей и близких лиц.
25. Закон №87 (статья 21, часть 3) устанавливает обязанности финансовых учреждений по взаимодействию с ПДЛ. По определению Закона №87 понятие ПДЛ объединяет иностранных ПДЛ, национальных ПДЛ и ПДЛ международной организации.
26. По Закону №87 (статья 21, часть 3) ФУ и УНФПП применяют дополнительные меры НПК в отношении членов семьи и близких лиц ПДЛ (близкие родственники, деловые партнёры, официальные представители).
27. В п. 44-46 Положения о порядке применения НПК обязанность определения статуса ПДЛ распространяется также на выгодоприобретателя и бенефициарного владельца по полису страхования жизни. Необходимо установить, что вопрос о направлении СПО должен рассматриваться при выявлении высокого риска, а не в случае невозможности применения усиленных мер НПК.
28. Страна продемонстрировала значительный прогресс по данной Рекомендации. Остаются недостатки: необходимо рассмотреть возможность расширения понятия «близкие родственники» для всех видов ПДЛ, а также уточнить порядок применения усиленных мер НПК при выплате страхового возмещения. **Рейтинг по Р.12 повышается до ЗС.**

Рекомендация 16 (рейтинг по итогам ОВО - ЧС)

29. Указанный рейтинг обусловлен следующими факторами: требование о сопровождении трансграничного перевода необходимой информацией об отправителе и получателе денег не распространяется на трансграничные переводы, совершаемые с использованием банковских счетов; требование по отказу банком-отправителем в проведении перевода денег при отсутствии необходимой информации сформулировано в виде права, а не обязанности; отсутствует требование, согласно которому банк-получатель должен иметь риск-ориентированные процедуры для исполнения/отклонения /приостановления переводов, не имеющих полной информации; отсутствует требование, согласно которому транзитное финансовое учреждение обязано обеспечить сохранение у себя всей сопровождающей трансграничный электронный перевод информации об отправителе и получателе.

30. Требование о сопровождении трансграничного перевода необходимой информацией об отправителе и получателе денег в полной мере закреплено пунктом 68 приложения 12 к Постановлению №606. Требование к отправляющему финансовому учреждению не осуществлять электронный перевод при отсутствии необходимой информации предусмотрено пунктом 71 приложения 12 к Постановлению № 606. Требование, устанавливающее обязанность получающего финансового учреждения иметь риск-ориентированные процедуры для исполнения/отклонения/приостановления таких переводов, в полной мере закреплено пунктом 73 приложения 12 к Постановлению №606. Требование, согласно которому транзитное финансовое учреждение обязано обеспечить сохранение у себя всей сопровождающей трансграничный электронный перевод информации об отправителе и получателе в полной мере закреплено пунктом 74 приложения 12 к Постановлению №606.
31. Кыргызстан устранил большинство обозначенных в ОВО недостатков, обосновывающих имеющийся рейтинг. Вместе с тем, остаются выявленные экспертами недостатки, связанные с внутренними переводами: противоречия между Приложением 12 (п.70) и актами Национального банка относительно информации, сопровождающей внутренние переводы; срок исполнения отправляющим финансовым учреждением запроса на предоставление информации о переводе (10 дней) не соответствует требованиям ФАТФ (3 рабочих дня).
32. Страна продемонстрировала значительный прогресс по данной Рекомендации. **Рейтинг по Р.16 повышается до ЗС.**

Рекомендация 17 (рейтинг по итогам ОВО - НС)

33. Рейтинг НС обусловлен тем, что на практике имеются случаи, когда третья сторона привлекается для применения мер НПК, а соответствующее правовое регулирование не обеспечено.
34. Положением о порядке проведения НПК (Приложение 12 к Постановлению №606) финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц предоставлено право полагаться на сотрудничающие финансовые учреждения (третья сторона), зарегистрированные на территории Кыргызстана. В соответствии с подпунктом 2) пункта 48 Приложения 12 к Постановлению №606 устанавливаются обязанности по получению от третьей стороны информации о клиенте и бенефициарном владельце. Требования по получению информации о структуре собственности содержатся в Приложении 12 к Постановлению №606 (п.36, п.48).
35. Положением об общих требованиях к программе внутреннего контроля (Приложение 11 к Постановлению №606, далее – Положение о ВК) финансовая группа определена как группа из нескольких юридических лиц различного типа, объединившая свои финансовые ресурсы в общих целях и интересах, которая осуществляет функции контроля (надзора) и координации в отношении членов группы. Пунктами 52 и 53 Положения о ВК установлены требования о разработке и реализации корпоративных групповых программ внутреннего контроля, управления рисками, проведению независимого аудита и обмену информацией филиалами и представительствами

финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц. При этом речь идёт о филиалах и представительствах, действующих как на территории страны, так и за рубежом. Т.е. речь идет о структурных подразделениях юридического лица, а не об отдельных юридических лицах.

36. Норма пункта 54 Положения о ВК, обязывающая финансовую группу разрабатывать и применять на всех уровнях внутреннего контроля корпоративные программы внутреннего контроля, включая обмен информацией, распространяется только на финансовые учреждения, являющиеся финансовыми группами, имеющими филиалы и представительства.
37. Норма пункта 48 Положения о НПК (Приложение 12 Постановлению № 606) о возможности при проведении НПК полагаться на сотрудничающие финансовые учреждения (третья сторона), зарегистрированные на территории Кыргызской Республики, на основе заключенных договоров, распространяется и на финансовые учреждения, входящие в одну и ту же группу. По заявлению страны, в ином порядке (например, без договора) полагаться на сотрудничающие финансовые учреждения (третья сторона), входящие в одну и ту же финансовую группу не допускается.
38. Информации о применении финансовой группой требований НПК и хранения данных, осуществлении компетентным органом необходимого контроля, и наличие у группы компенсационных механизмов повышенного риска страны, как это требуется критерием 17.3, Кыргызстан не представил. Также не представлена информация об особенностях проведения НПК, хранения данных, управления рисками и об осуществлении надзора финансовыми учреждениями, полагающимися на финансовую группу (третью сторону, входящую в ту же финансовую группу).
39. Страна продемонстрировала значительный прогресс. Остаются недостатки: в случае возможности для финансовых учреждений при проведении мер НПК полагаться на третью сторону, являющуюся частью той же финансовой группы, необходима дополнительная информация об особенностях проведения мер НПК, хранении данных и управлении рисками. **Рейтинг по Р.17 повышается до ЗС.**

Рекомендация 22 (рейтинг по итогам ОВО - ЧС)

40. Рейтинг ЧС обусловлен следующими факторами: нотариусы и независимые юристы, которые готовят сделки купли-продажи недвижимости, не обязаны осуществлять надлежащую проверку клиентов, участвующих в указанных сделках, и хранить информацию о них; обязанность риэлторов осуществлять НПК реализована частично, поскольку в законодательстве не определено, что меры НПК применяются риэлтором как к продавцу, так и к покупателю недвижимого имущества; отсутствует обязанность УНФПП не вступать в деловые отношения, прекратить деловые отношения или не осуществлять сделку, если не могут быть выполнены меры НПК.
41. Указанный в части 2 статьи 5 Закона №87 перечень УНФПП является закрытым. Список финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц в виде электронной базы данных формируется и публикуется уполномоченным государственным органом, определенным Правительством.

42. Закон №87 (статья 21) устанавливает необходимые меры НПК, которые должны применять в том числе и все УНФПП, перечисленные в статье 5 Закона №87.
43. Законом №87 (статья 21, часть 5) установлено, что УНФПП в случае невозможности проведения НПК могут не вступать в деловые отношения с клиентом, прекратить деловые отношения или не осуществлять сделку.
44. Стоит отметить значительный прогресс Кыргызстана. Большинство недостатков устранено. Остаются недостатки, связанные с ПДЛ (критерий 22.3) и новыми технологиями (критерий 22.4). **Рейтинг повышается до ЗС.**

Рекомендация 23 (рейтинг по итогам ОВО - ЧС)

45. Рейтинг ЧС обусловлен следующими факторами: требование Рекомендации 23 в части направления сообщений о подозрительных операциях для нотариусов и независимых юристов, которые осуществляют сделки купли-продажи недвижимости, реализовано частично; в отношении указанных лиц отсутствуют требования осуществлять внутренний контроль и применять расширенные меры НПК к сделкам с лицами из стран с более высоким риском.
46. Предусмотренная статьей 23 Закона № 87 обязанность сообщать о подозрительных операциях распространяется на нефинансовые категории лиц. Указанная обязанность действует во всех случаях, если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства являются доходом, полученным преступным путём, в том числе от предикатных преступлений или связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов.
47. На УНФПП распространяется предусмотренная статьей 19 Закона № 87 обязанность применять программу внутреннего контроля, в том числе корпоративные (групповые) программы внутреннего контроля, позволяющие эффективно исполнять нормы законодательства в сфере ПОД/ФТ. Требования к Программам внутреннего контроля установлены Положением об общих требованиях к программе внутреннего контроля (приложение 11 к Постановлению № 606). Указанная норма закона и Приложение 11 к Постановлению № 606 сформулированы применительно как к ФУ, так и к УНФПП. Замечания относительно технического соответствия P.18 применимы и P23.
48. На нефинансовые категории лиц распространяется предусмотренная статьей 18 Закона № 87 обязанность применять усиленные меры НПК и иные меры (санкции), соразмерные рискам, при установлении деловых отношений и (или) осуществлении операций (сделок) с любыми физическими и юридическими лицами из высокорискованных стран. Порядок применения таких мер установлен в Положении о порядке применения таких мер (санкций) в отношении высокорискованных стран (Приложение 10 к Постановлению № 606).
49. В соответствии с приказом ГСФР от 5 августа 2019 года № 40/п утвержден и опубликован Перечень высокорискованных стран. Вместе с тем, пунктом 13 Приложения 10 к Постановлению № 606 установлено, что предусмотренные пунктом 12 этого приложения меры применяются в отношении стран, включенных в особый (на основе Публичного заявления ФАТФ) перечень высокорискованных стран, который

утверждается решением Комиссии по ПОД/ФТ при Правительстве КР. Информация о таком перечне не представлена.

50. Кыргызстан показал значительный прогресс по Р.23. Имеются отдельные недостатки, связанные с Р.18, Р.21. **Рейтинг повышается до ЗС.**

Рекомендация 24 (рейтинг по итогам ОВО - ЧС)

51. Рейтинг ЧС обусловлен следующими факторами:

- разночтения законодательства (Закона «О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)» и постановлением Правительства Кыргызской Республики от 10 февраля 2012 года № 85) относительно основы (платная или бесплатная) представления информации в виде выписки из государственного реестра юридических лиц;
- в государственном Реестре юридических лиц не содержится информация о бенефициарных владельцах;
- не проводился анализ по оценке рисков ОД/ФТ, связанных с различными категориями юридических лиц;
- отсутствуют четкие положения, обеспечивающие точность информации и ее своевременное обновление;
- отсутствуют требования к юридическим лицам, Министерству юстиции, независимым реестродержателям получать и хранить информацию для определения бенефициарного собственника;
- отсутствуют требования к юридическим лицам принимать разумные меры для получения и хранения актуальной информации о бенефициарных владельцах компании;
- не приняты меры для обеспечения того, чтобы компания в максимально возможном объеме сотрудничала с компетентными органами в определении бенефициарного владельца;
- ограниченные полномочия надзорных органов в части получения информации (от страховых организаций, накопительных пенсионных фондах, ломбарды, организации, представляющие услуги по финансовой аренде (лизингу));
- отсутствует назначенный компетентный орган, осуществляющий надзор в сфере ПОД/ФТ за риэлторами, адвокатами, нотариусами и другими независимыми юристами;
- разночтения законодательства (Гражданский Кодекс, Закон «О рынке ценных бумаг», Закон «Об акционерных обществах») относительно выпуска предъявительских акций;
- отсутствуют механизмы для предотвращения противозаконного использования акций на предъявителя в целях ОД или ФТ;
- отсутствуют соразмерные и сдерживающие санкции в отношении юридического или физического лица, которое не выполняет должным образом требования Рекомендации;
- не все надзорные органы (за финансовыми учреждениями) наделены полномочиями по рассмотрению дел в рамках Кодекса об административной ответственности;

- отсутствуют механизмы контроля качества помощи, которую получают от других стран в ответ на запросы о предоставлении базовой информации, информации о бенефициарных владельцах или на запросы о содействии в розыске бенефициарных владельцев, проживающих за границей.
52. Точность информации о юридических лицах и своевременное её обновление (критерий 24.5) в значительной степени реализовано статьями 11, 12 и 18 Закона №57 «О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)». Формирование электронной базы бенефициарных владельцев прописано в Приложении 8 к Постановлению №606.
53. Требование об использовании страной одного или нескольких из указанных в критерии 24.6 механизмов для обеспечения того, чтобы компания получала информацию о своих бенефициарных владельцах, и чтобы эта информация была доступна в определённом месте внутри страны; или чтобы она могла быть иным образом своевременно установлена компетентным органом в полной мере закреплено статьёй 15 Закона №87 и приложением 8 к Постановлению № 606. Также Требование Критерия 24.7 о точности и по возможности актуальности информации о бенефициарных владельцах в значительной степени реализовано пунктами 1 и 2 статьи 15 Закона №87 и приложением 8 к Постановлению № 606. Вместе с тем, установлена обязанность органа финансовой разведки по обеспечению обновления сведений в базе данных, но не указаны сроки, в которые такая информация должна обновляться.
54. Требование, чтобы компании в максимально возможном объёме сотрудничали с компетентными органами в определении бенефициарного владельца в полной мере закреплено статьёй 15 Закона №87 и приложением 8 к Постановлению № 606.
55. Требование о необходимости сохранения записей и информации о компании в течение не менее пяти лет с даты её ликвидации или прекращения её существования иным образом, или пяти лет с даты, когда компания перестаёт быть клиентом профессионального посредника или финансового учреждения в значительной степени реализовано в пунктах 1 и 2 статьи 15 Закона № 87 и пункте 23 приложения 8 к Постановлению № 606. Вместе с тем, по Закону № 87 юридические лица и держатели реестра акционеров обязаны хранить соответствующую информацию (о бенефициарном владельце юридического лица, реестр акционеров) не менее пяти лет с даты её (его) формирования. При этом отсутствует указание на сроки хранения указанными лицами такой информации после ликвидации/прекращения существования юридического лица.
56. Требование о наличии всех необходимых полномочий для получения компетентными, и, в частности, правоохранительными органами доступа к основной информации и информации о бенефициарных владельцах в значительной степени реализовано статьёй 9 Закона № 87 и Главой 5 приложения 8 к Постановлению № 606. Вместе с тем, согласно пункту 19 приложения 8 к Постановлению № 606 порядок получения доступа к базе данных и её использования определяется соглашением между органом финансовой разведки и пользователем базы данных. Примеры таких соглашений с правоохранительными органами не представлены. Кроме того, 10-дневный срок, в течение которого ФУ и УНФПП предоставляют информацию компетентным органам

(ч.2, ст.9 Закона № 87 и пп.11-12 Приложения 8 к Постановлению № 606) о своих бенефициарах не вполне соответствует требованию критерию 24.10 о своевременном доступе к данной информации.

57. Требование об оперативном предоставлении основной информации и сведений о бенефициарной собственности в соответствии с Рекомендациями 37 и 40 в рамках международного сотрудничества в значительной степени реализовано с учётом норм, предусмотренных статьёй 15 Закона № 87 и приложениями 8 и 13 к Постановлению № 606. Вместе с тем, не представлены примеры соглашений между ПФР, правоохранительными и иными органами по доступу к базе данных о бенефициарных собственниках юридических лиц.
58. Требование о ведении мониторинга качества помощи, получаемой от других стран в ответ на запросы о базовой информации и информации о бенефициарной собственности, или на запросы о помощи в розыске бенефициарных собственников, проживающих за рубежом, в полной мере закреплено в статье 29 Закона №87 и в приложении 13 к Постановлению № 606.
59. По некоторым критериям остаются недостатки. Так, страна не представила результаты оценки рисков использования различных категорий юридических лиц для ОД/ФТ. Не установлен срок обновления базы данных бенефициарных владельцев. Не обеспечен своевременный доступ компетентных органов к информации о бенефициарных владельцах. Остаются разночтения между Гражданским кодексом, нормами Закона «О рынке ценных бумаг» с одной стороны и, с другой стороны, нормами Закона «Об акционерных обществах».
60. Кыргызстан продемонстрировал значительный прогресс в устранении большинства выявленных недостатков. **Рейтинг повышается до ЗС.**

Рекомендация 28 (рейтинг по итогам ОВО - НС)

61. Рейтинг НС обусловлен следующими факторами: надзор (мониторинг) в сфере ПОД/ФТ за деятельностью риэлторов, нотариусов и независимых юристов не осуществляется; департамент драгоценных металлов при Минфине КР, осуществляющий надзор в сфере ПОД/ФТ за деятельностью лиц, осуществляющих операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, не обязан принимать меры по недопущению преступников и их сообщников к профессиональной аккредитации, владению, выполнению управленческих функций в указанных поднадзорных субъектах, и не имеет в распоряжении механизмов применения санкции к ним за невыполнение требований в сфере ПОД/ФТ.
62. Положением о порядке проведения проверки исполнения законодательства КР в сфере ПОД/ФТ (Приложение 3 к Постановлению № 606) определены проверяющие органы по каждой категории УНФПП в сфере ПОД/ФТ. Ими являются либо государственные органы, либо саморегулируемые организации (СРО).
63. Согласно Приложению 3 к Постановлению №606 список СРО определяется органом финансовый разведки (пункт 10 глава 2). При этом информации о наличии такого списка и о правовых последствиях невключения в указанный список не представлено.

В связи с этим не определено, могут ли СРО, не состоящие в списке, осуществлять надзорную деятельность в сфере ПОД/ФТ.

64. Более того, согласно пункту 11 Приложения 3 к Постановлению №606 список ФУ и УНФПП в виде электронной базы данных формируется и публикуется органом финансовой разведки. Информации о наличии такого списка и правовых последствий как его отсутствия, так и невключения в указанный список (в данном случае применительно к УНФПП) не представлено. В связи с этим не определено, возлагаются ли на не включенные в список УНФПП обязанности по финансовому мониторингу при осуществлении ими уставной деятельности (оказании услуг).
65. Полномочия проверяющих органов, включая СРО, определены Положением о проверке (Приложение 3 к Постановлению №606).
- Проверяющие органы проводят мониторинг (дистанционный контроль) и (или) выездную проверку или инспектирование (пункт 19 главы 5 Приложения 3 к Постановлению №606). При этом если для государственных органов порядок проведения проверок или инспектирования определяется законодательством, то СРО определяет такой порядок самостоятельно. Информация о том, существуют ли стандарты такой регулирующей и надзорной деятельности СРО в сфере ПОД/ФТ и как в связи с этим осуществляется контроль за СРО, не представлена;
 - Приложением 3 к Постановлению №606 установлена обязанность проверяющих органов проверять владельцев (контролирующих лиц, бенефициарных владельцев), а также руководство подконтрольных организаций на наличие или отсутствие судимости, на наличие (отсутствие) в списках разыскиваемых лиц (национальном и международном) и в Санкционном перечне. Вместе с тем, необходимо рассмотреть возможность введения обязанности проверяющих органов информировать орган финансовой разведки о наличии судимости у руководства подконтрольных лиц. Согласно информации Кыргызской Республики СРО могут вести учёт своих членов и не наделены правом выдавать лицензии, поскольку независимые юристы, риэлторы не лицензируются. В связи с отсутствием таких полномочий требования в отношении поднадзорных СРО нефинансовых категорий лиц не выполнены;
 - В Приложении 3 к Постановлению № 606 (подпункт 6, пункт 14) содержится рамочная норма, устанавливающая, что проверяющие органы обязаны применять к подконтрольным лицам меры воздействия (санкции) за несоблюдение требований законодательства Кыргызской Республики в сфере ПОД/ФТ в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, регулирующим деятельность проверяющих органов. Дифференцированная информация по видам санкций, полномочиям органов, порядке применения мер воздействия и их обжалованию не представлена.
66. Приложением 3 к Постановлению №606 установлено требование использовать риск-ориентированный подход (РОП) проверяющими органами при осуществлении проверки поднадзорных лиц, а также порядок применения РОП в надзорной деятельности. Проверяющему органу предписано применять РОП на основе понимания рисков, разрабатывать и применять критерии оценки рисков, перераспределять ресурсы для осуществления в первую очередь проверки лиц, подверженных высокому риску.

67. Кыргызстан продемонстрировал значительный прогресс в установлении регулирования и надзора за УНФПП. Остаются недостатки, по которым необходимо продолжить работу: влияние недостатков по Р.21; вопрос недопущения на рынок преступников (их сообщников), лиц с судимостью; применение санкций. **Рейтинг повышается до ЗС.**

Рекомендация 34 (рейтинг по итогам ОВО - ЧС)

68. Рейтинг ЧС обусловлен следующими факторами: недостаточно информации для того, чтобы сделать вывод об уровне и качестве обеспечения обратной связи компетентных, надзорных органов и СРО с финансовыми учреждениями и УНФПП; не имеется разработанных для частного сектора руководств, которые помогут в применении мер ПОД/ФТ и выявлении подозрительных операций.
69. В отношении финансовых организаций (банки и платёжные организации), занимающих по данным ОВО более 91 % финансового сектора страны, Кыргызстан продемонстрировал фактическое использование разнообразных инструментов и форм выдачи руководящих указаний и обратной связи: циркулярные письма о признаках подозрительных операций, о направлении СПО, о мерах НПК, индивидуальные разъяснения (в том числе по запросам), а также адресное взаимодействие по защищённым электронным каналам связи, включающее анализ рисков поднадзорной организации и выработку рекомендаций по их снижению.
70. Национальный банк Кыргызской Республики в ходе проверки, в случае обнаружения фактов ненаправления СПО, даёт указания подконтрольным субъектам о необходимости направления СПО в ПФР и вносит представления о недопущении подобных фактов.
71. ГСФР в целях оказания методологической помощи ФУ и УНФПП утверждены и опубликованы основные критерии подозрительных операций. ПФР осуществляет проверку полученных СПО и при выявлении неправильного их представления направляет указания отправителю.
72. Вместе с тем, представленной информации недостаточно для подтверждения организации системной работы надзорных органов по выработке руководящихся принципов и обратной связи для всех категорий финансовых организаций небанковского сектора и УНФПП (за исключением дилеров по драгметаллам). Также отсутствуют данные о деятельности СРО по выработке и доведению руководящих принципов до поднадзорных организаций и обратной связи по вопросам ПОД/ФТ.
73. Кыргызстан достиг существенного прогресса в предоставлении руководящих документов и обратной связи банкам. Требуется наладить системную работу с небанковскими ФУ и УНФПП. **Рейтинг повышается до ЗС.**

Рекомендация 38 (рейтинг по итогам ОВО - ЧС)

74. Рейтинг ЧС обусловлен следующими факторами: отсутствует орган и механизм предоставления помощи при ответах на запросы о сотрудничестве, направленные на

основании процедуры конфискации без вынесения приговора; не представлено официальных договоров (соглашений) с другими странами о координации мер и действий по наложению ареста и конфискации имущества; отсутствует информации о том, что страна имеет возможность делиться конфискованным имуществом с другими странами, когда конфискация является прямо или косвенно результатом скоординированных действий правоохранительных органов.

75. В пунктах 18 и 24 приложения 13 к Постановлению №606 прописано, что международное сотрудничество осуществляют правоохранительные органы и органы национальной безопасности в том числе по любым вопросам, связанным с конфискацией. Международное сотрудничество осуществляется на всех этапах уголовного судопроизводства (п.20 Приложения 13 к Постановлению №606), в том числе в соответствии с действующими многосторонними конвенциями, участником которых является страна. Кыргызстан представил конкретный пример такого взаимодействия. Также в соответствии с УПК Кыргызстана (ст.88, часть 4, п.4) в случае смерти обвиняемого имущество подлежит обращению в доход государства на основе решения органа дознания или следователя. В отношении имущества лица в розыске применяются обеспечительные меры в виде наложения ареста на имущество по общим правилам УПК Кыргызстана (ст. 123, ст. 516).
76. В соответствии с пунктом 29 приложения 13 к Постановлению №606 уполномоченные государственные органы Кыргызстана могут делиться имуществом с другими странами.
77. Страна показала значительный прогресс. Остаётся недостаток, обусловленный отсутствием механизма для управления и распоряжения арестованным или конфискованным имуществом. **Рейтинг повышается до ЗС.**

3.2. Изменения, направленные на соответствие обновлённым Рекомендациям с момента окончания выездной миссии

78. С момента утверждения ОВО были изменены Р.2, Р.7, Р.18 и Р.21. Данный раздел представляет анализ соответствия национальной системы ПОД/ФТ Кыргызской Республики обновленному тексту Рекомендаций, а также прогресс в устранении недостатков технического соответствия, выявленных в ОВО в отношении этих же Рекомендаций.

Рекомендация 2 (рейтинг по итогам ОВО - ЧС)

79. В октябре 2018 года Р.2 была дополнена требованием к странам иметь возможность сотрудничества и координации между государственными органами для обеспечения совместимости требований по ПОД/ФТ с защитой данных и конфиденциальностью. Пересмотренная Р.2 также требует иметь внутригосударственный механизм для обмена информацией.

-
80. Рейтинг ЧС обусловлен в ОВО следующими недостатками: отсутствует национальная политика по ПОД/ФТ, основанная на информации о выявленных рисках.
 81. План действий, утверждённый протоколом заседания Комиссии по вопросам ПОД/ФТ от 22 января 2018 года № 9, в большей степени направлен на устранение недостатков, выявленных в ходе взаимной оценки, и не позволяет установить взаимосвязь между оценкой рисков ОД/ФТ и деятельностью уполномоченных органов.

Новые требования Р.2

82. Согласно подпункту 3 пункта 4 Приложения 2 к Постановлению № 606 задачей созданной Комиссии по вопросам ПОД/ФТ является обеспечение взаимодействия и координации деятельности заинтересованных государственных органов Кыргызской Республики (на политическом и оперативном уровнях) по вопросам разработки и реализации необходимых мер, а также обмена информацией между заинтересованными государственными органами.
83. Кроме того, в рамках электронной системы межведомственного взаимодействия ГСФР заключила соглашения с государственными органами, обладающими массивами данных персонального характера. Требования по защите персональных данных прописаны в Законе №87 (части 4 и 7 ст.9) и Приложении 5 к Постановлению №606 (п.97).
84. Кыргызстан продемонстрировал значительный прогресс по Р.2. Остаются недостатки: деятельность уполномоченных органов слабо связана с оценкой рисков. **Рейтинг повышается до ЗС.**

Рекомендация 7 (рейтинг по итогам ОВО - ЧС)

85. В ноябре 2017 г. Р.7 была дополнена, чтобы отразить изменения, которые произошли с момента принятия Стандартов ФАТФ, в Резолюциях СБ ООН относительно ФРОМУ.
86. Рейтинг ЧС обусловлен следующими факторами: меры по исполнению финансовых санкций не распространяются на аффилированных лиц; механизм опубликования изменений в перечни не обеспечивает своевременность информирования как о включении, так и исключении лиц в/из перечня; не обеспечивается защита прав всех категорий добросовестных третьих лиц; отсутствуют адекватные механизмы по начислению средств на замороженные счета.
87. В Законе №87 (статья 12, часть 2) меры по исполнению финансовых санкций (замораживание) распространены в том числе и на средства лиц, аффилированных с лицами, входящими в Санкционный перечень.
88. Закон №87 (статья 13), а также Приложение 6 к Постановлению №606 (пункты 25 – 27, 42-43) устанавливают требование о безотлагательном применении целевых финансовых санкций.
89. Механизмы по начислению средств на замороженные счета прописаны в п.29 Приложения 7 к Постановлению №606. Начисленные проценты, другие поступления и выплаты должны быть также заморожены.

Новые требования Р.7

90. Понятия «Санкционный перечень», «средства», «финансирование распространения оружия массового уничтожения», «целевые финансовые санкции» используемые в Законе № 87 соответствует Глоссарию Рекомендаций ФАТФ. Также нормы, предусмотренные в статье 13 Закона № 87 и Приложениях 6, 7 к Постановлению Правительства № 606 позволяют безотлагательно применять целевые финансовые санкции в отношении ФРОМУ. Кроме того, пункт 5 (б) Приложения 6 к Постановлению Правительства № 606 охватывает все соответствующие новые резолюции Совета Безопасности ООН в сфере ПФРОМУ.
91. Кыргызстан исправил все недостатки, указанные в ОВО. **Рейтинг по Р.7 повышается до С.**

Рекомендация 18 (рейтинг по итогам ОВО - ЗС)

92. В феврале 2018 г. Р.18 была дополнена: уточнены требования по распространению и анализу информации относительно необычных или подозрительных транзакций среди финансовой группы и по взаимодействию относительно неразглашения информации.
93. Рейтинг ЗС обусловлен следующими факторами: отсутствует требование по учёту рисков ОД/ФТ и размеров коммерческого предприятия при применении программ по ПОД/ФТ; отсутствует требование по применению небанковскими финансовыми учреждениями политик и процедур по ПОД/ФТ на уровне группы, в том числе к зарубежным филиалам и дочерним компаниям.
94. Требования к содержанию программы внутреннего контроля, учитывающей риски ОД/ФТ и размеры коммерческого предприятия, включая мероприятия по внутреннему контролю и назначению ответственного сотрудника, процедуры проверки при найме персонала, программы обучения персонала, а также функцию независимого аудита системы ПОД/ФТ, в полной мере закреплены в Приложении 11 к Постановлению № 606.
95. Требования критерия 18.3 в значительной степени реализованы с учётом положений статьи 19 Закона №87 (пункт 3) и пункта 52 Приложения 11 к Постановлению №606. Вместе с тем, указанные нормы применяются только к филиалам и представительствам финансового учреждения, но не к дочерним организациям.

Новые требования Р.18

96. Требования Критерия 18.2 (*с учётом обновлений*) в значительной степени реализованы положениями статьи 19 Закона №87 (пункты 1 и 3) и Главы 7 Приложения 11 к Постановлению №606. Вместе с тем, в редакциях вышеуказанных норм имеется ряд недостатков, не позволяющих сделать вывод о полном соответствии:
- нормы применяются только к филиалам и представительствам финансового учреждения, но не к дочерним организациям;

- нормы касаются обмена информацией между филиалами и представительствами, но не касаются обмена с головным офисом.

97. Кыргызстан продемонстрировал прогресс по устранению выявленных недостатков и имплементировал в значительной степени новые требования Р.18. Тем не менее, для повышения рейтинга прогресс не достаточен. Необходима дальнейшая работа. **Рейтинг ЗС сохраняется.**

Рекомендация 21 (рейтинг по итогам ОВО - ЗС)

98. В феврале 2018 г. Р.21 была дополнена для разъяснения, что положения о неразглашении не должны препятствовать обмену информации в соответствии с требованиями Р.18.
99. Рейтинг ЗС обусловлен тем, что формулировки Закона о ПОД/ФТ в части, касающейся регулирования вопросов разглашения и конфиденциальности, не в полной мере соответствуют Рекомендации 21.
100. Законом № 87 (часть 5 и 6 статьи 32) освобождение от ответственности за исполнение требований законодательства о ПОД/ФТ распространяется на руководителей и сотрудников финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц, что подразумевает и освобождение от ответственности за разглашение информации при направлении СПО. Однако, освобождение от ответственности распространяется не на все её виды, а только на ущерб, причиненный физическим и юридическим лицам в связи с надлежащим исполнением обязанностей в сфере ПОД/ФТ. Таким образом, отсутствует предусмотренное освобождение указанных лиц от ответственности за разглашение информации при направлении СПО.
101. Законом № 87 (часть 2 статьи 10) установлено, что руководителям и сотрудникам финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц запрещается разглашать клиенту или третьим лицам, или предупреждать их о предстоящей передаче или о факте передачи в орган финансовой разведки сообщения о подозрительной операции (сделке) или иной информации, запрошенной органом финансовой разведки. Таким образом, замечания отчёта взаимной оценки устранены. Однако, распространив на руководителей и сотрудников ФУ и УНФПП обязанность неразглашения информации о факте сообщения органу финансовой разведки, Закон не предусмотрел такую же обязанность в отношении самих ФУ и УНФПП.

Новые требования Р.21

102. В Законе № 87 отсутствует исключение из установленного им требования о неразглашении о СПО в отношении обмена такой информацией внутри финансовых групп.
103. Кыргызстан продемонстрировал прогресс по устранению недостатков. Но экспертами выявлены недостатки, которые необходимо устранить: освобождение от ответственности за разглашение информации при направлении СПО распространяется не на все её виды; обязанность неразглашения информации о факте

информирования органа финансовой разведки не распространяется на сами ФУ и УНФП. **Рейтинг ЗС сохраняется.**

4. Заключение

104. Кыргызстан продемонстрировал значительный прогресс по устранению недостатков технического соответствия, отмеченных в ОВО, в результате рейтинг по следующим Рекомендациям был изменен:

- рейтинг по P.12, P.17, P.28 поднят с НС до ЗС;
- рейтинг по P.1, P.2, P.16, P.22, P.23, P.24, P.34 и P.38 поднят с ЧС до ЗС;
- рейтинг по P.7 поднят с ЧС до С;
- рейтинг по P.6 поднят с ЗС до С.

105. Кыргызстан продемонстрировал прогресс по P.8, P.18 и P.21, однако представленной информации недостаточно для повышения рейтинга технического соответствия.

106. В отношении Рекомендаций, которые были изменены со времени выездной миссии, Кыргызстан полностью имплементировал новые требования P.7, а также в значительной степени имплементировал новые требования P.2, P.18 и P.21.

107. Принимая во внимание прогресс Кыргызстана по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ после утверждения ОВО, рейтинги технического соответствия Рекомендаций ФАТФ были изменены следующим образом (изменённые рейтинги выделены **жирным шрифтом**):

<i>P.1</i>	<i>P.2</i>	<i>P.3</i>	<i>P.4</i>	<i>P.5</i>	<i>P.6</i>	<i>P.7</i>	<i>P.8</i>	<i>P.9</i>	<i>P.10</i>
ЗС	ЗС	С	ЗС	ЗС	С	С	НС	ЗС	ЗС
<i>P.11</i>	<i>P.12</i>	<i>P.13</i>	<i>P.14</i>	<i>P.15</i>	<i>P.16</i>	<i>P.17</i>	<i>P.18</i>	<i>P.19</i>	<i>P.20</i>
ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС
<i>P.21</i>	<i>P.22</i>	<i>P.23</i>	<i>P.24</i>	<i>P.25</i>	<i>P.26</i>	<i>P.27</i>	<i>P.28</i>	<i>P.29</i>	<i>P.30</i>
ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	С
<i>P.31</i>	<i>P.32</i>	<i>P.33</i>	<i>P.34</i>	<i>P.35</i>	<i>P.36</i>	<i>P.37</i>	<i>P.38</i>	<i>P.39</i>	<i>P.40</i>
ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС

108. Кыргызстан остаётся на усиленном мониторинге и продолжит отчитываться перед ЕАГ о дальнейшем прогрессе по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ.