



КАБИНЕТ МИНИСТРОВ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Комиссия по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов

ОТЧЕТ ОБ ОЦЕНКЕ РИСКОВ финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов

В СЕКТОРЕ СТРАХОВАНИЯ

Утверждены протоколом заседания
Комиссии по вопросам
противодействия финансированию
террористической деятельности и
легализации (отмывания)
преступных доходов
от 13 июня 2024 года № 10

Сокращенная версия итогового отчета (основные выводы)

ОГЛАВЛЕНИЕ

ГЛАВА 1. ВВЕДЕНИЕ	3
1. Список аббревиатур и их пояснения	3
2. Основание и порядок проведения оценки	3
3. Методология оценки рисков	4
ГЛАВА 2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОЦЕНКИ РИСКОВ	5
ГЛАВА 3. АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ	7
1. Особенности применения стандартов ФАТФ к сектору страхования	7
2. Региональный и страновой контекст	8
3. Существенность (материальность)	9
ГЛАВА 4. СИНТЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ ОТЧЕТА	15
ГЛАВА 5. СТРАТЕГИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ ОТЧЕТА	18
II.1. Анализ секторальных задач	19
II.2. Общие задачи	20

ГЛАВА 1. ВВЕДЕНИЕ

1. Список аббревиатур и их пояснения

ГСФР	Государственная служба финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики
Финнадзор	Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики
ПОД/ФТ	противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической деятельности
ОД	легализация (отмывание) преступных доходов
ФТ	финансирование террористической деятельности
РОР	региональная оценка рисков ОД/ФТ, проведенная ЕАГ
НОР	национальная оценка рисков ОД/ФТ
НПК	надлежащая проверка клиента
ОВО	отчет о взаимной оценке Кыргызской Республики от 2018 года
ОПО	отчеты о прогрессе Кыргызской Республики
СОР	секторальная оценка рисков
СПО	сообщение о подозрительной операции (сделке)
РЦБ	рынок ценных бумаг
УК КР	Уголовный кодекс Кыргызской Республики

2. Основание и порядок проведения оценки

В соответствии с Протоколом заседания Комиссии по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов от 20 мая 2024 года № 9 были приняты следующие решения:

1. Утвердить Методологию секторальной оценки рисков (далее – Методология).
2. Государственной службе финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики:
 - 1) провести оценку рисков в секторах РЦБ, страхования и виртуальных казино с использованием Методологии и привлечением представителей компетентных государственных органов Кыргызской Республики, секторов РЦБ, страхования и виртуальных казино, международного эксперта Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности;
 - 2) провести дополнительное обучение по использованию Методологии представителей компетентных государственных органов Кыргызской Республики, секторов РЦБ, страхования и виртуальных казино;
 - 3) подготовить и внести после 10 июня 2024 года на рассмотрение Комиссии Отчеты о результатах оценки рисков в секторах РЦБ, страхования и виртуальных казино и Планы по снижению выявленных рисков.

Рынок страхования идентифицирован как один из наименее развитых в финансовой системе Кыргызской Республики, поэтому оценка рисков предоставила возможность понять секторальные специфики, ключевые секторальные тенденции и потенциальные стратегии снижения рисков.

Оценка рисков в секторе страхования является первой секторальной оценкой рисков в Кыргызской Республике, в том числе в регионе ЕАГ, учитывающая полную иерархию методологий, связанных с рисками, и документы, принятые ЕАГ на региональном уровне.

Оценка рисков также учитывает международные, региональные и национальные исследования типологий и рисков ОД/ФТ, в том числе проект Национальной оценки рисков Кыргызстана, которая находится в стадии доработки.

Оценка рисков проводилась при координации ГСФР с привлечением международного эксперта Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности И.В. Небываева.

В ходе оценки рисков участвовали представители ГСФР, Госфиннадзора, Национального банка, Министерства цифрового развития, Министерства внутренних дел, а также представители сектора страхования.

Техническое содействие было оказано в рамках проекта «Укрепление потенциала Кыргызской Республики в сфере надзорной деятельности по ПОД/ФТ», реализуемого Программным офисом УНП ООН в Кыргызской Республике, финансируемого Российской Федерацией.

Проект Отчета об оценке рисков в секторе страхования и проект Плана по снижению рисков в секторе страхования были презентованы 31 мая 2024 года представителям государственных органов, входящих в состав Комиссии по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также 4 июня 2024 года рассмотрен и обсужден с участием представителей компетентных органов Кыргызской Республики и сектора страхования.

3. Методология оценки рисков

Оценка рисков проведена согласно Методологии секторальной оценки рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, утвержденной протоколом 9-го заседания Комиссии по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов от 20 мая 2024 года № 9.

В ходе оценки рисков проведена работа по сбору типологии ОД в секторе страхования, исходя из отчетов ведущих международных организаций в данной сфере, в том числе ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ. Сборник типологий будет предоставлен заинтересованным лицам.

ГЛАВА 2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОЦЕНКИ РИСКОВ

Оценка рисков фокусируется на части сектора страхования, которая занимается страхованием жизни, при этом анализ другой части сектора, то есть «традиционного» страхования дается исключительно в справочных целях. Это обусловлено тем, что Рекомендации ФАТФ распространяются лишь на страхование жизни и другие виды страхования, связанные с инвестиционной деятельностью. Особенности «традиционного» страхования, не относящегося к страхованию жизни, делают фактически невозможным его использование в качестве среды для ОД. Деятельность традиционного страхования не дает возможность для осуществления действий, лежащих в основе состава преступления ОД в том виде, в котором оно определяется («конверсии и перевода имущества, полученного преступным путем») в международных правовых документах.

В Кыргызской Республике нормы ПОД/ФТ охватывают весь страховой сектор, что выходит за рамки требований ФАТФ и накладывает дополнительный и необязательный комплекс обязательств на сектор «традиционного» страхования. В этой связи следует изучить целесообразность текущего подхода и рассмотреть вопрос о приведении сферы охвата сектора в соответствие со стандартами ПОД/ФТ, с целью уменьшения нагрузки на страховые компании, сокращения издержек на персонал и программное обеспечение, что в свою очередь поспособствует более динамичному развитию сектора.

Общий региональный и национальный контекст Кыргызстана оказывает в основном сдерживающий эффект на развитие сектора страхования через такие факторы, как географическое положение, теневая экономика, коррупциогенность, использование наличных и миграция. Вместе с тем контекстуальные факторы не имеют прямого воздействия на вероятности ОД/ФТ в секторе страхования.

Феномен ФТ не проявился в секторе страхования жизни до настоящего момента ни на международном, ни на региональном уровне, ни в процессе национальной оценки рисков Кыргызстана. Это в первую очередь обусловлено специфическими модальностями функционирования рынка страхования жизни: сложной конфигурацией его финансовых продуктов, необходимостью специализированных знаний о секторе, заградительными порогами приема новых клиентов, неизбежностью контакта со страхователем, высокой степенью задокументированности всех операций, невозможностью незамеченного/несанкционированного вывода капитала. Все это фактически исключает деятельность ФТ, для которой характерны прямо противоположные принципы работы – простота, быстрота, безконтактность, низкая отслеживаемость.

Сектор страхования жизни - наименее развит в финансовой системе Кыргызстана и в разы уступает банковскому, и даже сектору РЦБ по объему активов и капитализации, он также является несущественным в сравнении с мировыми и региональными показателями (совокупный объем премий на момент проведения оценки рисков – 4498 долларов США на всю страну). Следовательно, объем возможного ОД в секторе не представляет рисков для глобальной и региональной финансово-экономической системы, и задач глобального и регионального развития. Размер и профиль сектора также не являются достаточными для создания вероятностей ОД в самом Кыргызстане и для национальных приоритетов страны. Так, возможные недоработки с точки зрения контроля и регулирования на ранней стадии могут

отрицательно воздействовать на сектор в случае его расширения и иметь долгоиграющие последствия.

Также, малый размер сектора страхования делает его непривлекательным для международных преступных групп, так как любые изменения в объемах и конъюнктуре страхования легко будут заметны и отслеживаемы. В разрезе международных кейсов, в секторе страхования жизни традиционно преобладают такие предикатные преступления, как мошенничество и налоговые преступления. В случае развития сектора именно они, с наибольшей вероятностью, станут доминантными предикатными преступлениями для сектора страхования жизни в Кыргызстане.

В рамках данной оценки представляется возможным выделить лишь гипотетические сценарии с обозначением низкой вероятности.

Низкая вероятность	Сценарий 1: крупные взносы по полисам страхования жизни от третьих лиц
Низкая вероятность	Сценарий 2: страхование жизни с целью уклонения от уплаты налогов
Низкая вероятность	Сценарий 3: страхование жизни под залог кредитования
Низкая вероятность	Сценарий 4: ОД, полученных от преступных доходов посредством подконтрольных страховых компаний

Таким образом, ОД через сектор страхования несет определенные (средние) риски для развития сектора страхования и конкурентной среды в нем. Исходя из вышеприведенных выводов сформированы предложения по снижению выявленных рисков. Распределение государственных ресурсов и интеграция данных предложений в программы национальных реформ должна осуществляться в соответствии с практикой и процедурами, предусмотренными для этих целей в Кыргызской Республике.

ГЛАВА 3. АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ ОТЧЕТА

Аналитическая часть отчета направлена на то, чтобы сформировать и последовательно преподнести данные по базовым компонентам оценки рисков, включая контекст и существенность (материальность).

Данные для этих компонентов были аккумулированы из РОР, НОР, ОВО, ОПО, а также на основе информации, полученной в ходе встречи с представителями государственных органов и страховых организаций.

1. Особенности применения стандартов ФАТФ к сектору страхования

Страховой сектор играет одну из ключевых ролей в обеспечении социальной защиты населения, стабильности и гарантий предприятий и организаций, а также развития экономики страны. Страховая индустрия характеризуется своей способностью объединять риски и предоставлять финансовые гарантии, что также может делать её привлекательной для незаконного использования.

В то же время, с точки зрения международных стандартов только определённый вид страховой деятельности несет обязательства по ПОД/ФТ. Так, Рекомендации ФАТФ распространяются лишь на страхование жизни и другие виды страхования, связанные с инвестиционной деятельностью. Таким образом, традиционная страховая деятельность не входит в определение деятельности «финансовых учреждений», как оно предусмотрено стандартами ФАТФ.

Как показывает международный опыт, страны применяют различные подходы в части распространения требований ПОД/ФТ на страховой сектор. Так, в странах Центральной Азии требования ПОД/ФТ распространяются на все виды страхования. Аналогичный подход применяется в странах Европейского Союза. Данный подход не учитывает нюансов стандартов ФАТФ и обусловлен тем, что местное законодательство устанавливает обязательства для страховых компаний как субъектов, вместо определенных видов деятельности, как это предусмотрено в Рекомендациях ФАТФ.

В ряде ОВО отмечается подход, более приближенный к сути требований Рекомендаций ФАТФ, применяемый США, Великобританией и Китаем. В этих странах требования ПОД/ФТ распространяются в приоритетном порядке на деятельность по страхованию жизни. Важно отметить, что страховые рынки этих стран являются одними из крупнейших в мире. Например, доля США в глобальном страховом рынке составляет 47%. Страховой сектор Великобритании также занимает значительную часть мирового рынка. Основными финансовыми продуктами в секторе страхования, которые оцениваются как уязвимые к ОД и ФТ, являются инвестиционные/сберегательные продукты, связанные с полисами страхования жизни. Эти страховые продукты могут быть доступны владельцу полиса для пополнения или снятия денежных средств или других активов, и в этом отношении они аналогичны депозитным счетам и инвестиционным счетам у брокеров по ценным бумагам.

В отчете США уточняется, что страхование, связанное с инвестициями, включающее операции с ценными бумагами или другими инвестициями через брокера, предусматривает выполнение ими полного комплекса мер по ПОД. В отношении же других страховых продуктов компании обязаны только направлять уведомления о подозрительной деятельности и разработать внутреннюю программу по ПОД. В отчете Китая указывается,

что нормы по страхованию жизни применяются к 176 банкам и 92 страховым компаниям, предоставляющим услугу страхования жизни.

В Кыргызской Республике нормы ПОД/ФТ охватывают весь страховой сектор, что выходит за рамки требований ФАТФ и накладывает дополнительный и необязательный комплекс обязательств на сектор традиционного страхования. В этой связи следует изучить целесообразность текущего подхода и рассмотреть вопрос о приведении сферы охвата сектора в соответствие со стандартами ПОД/ФТ, с целью уменьшения нагрузки на страховые компании, сокращения издержек на персонал и программное обеспечение, что в свою очередь поспособствует более динамичному развитию сектора.

Особенности традиционного страхования, не относящегося к страхованию жизни, делает фактически невозможным его использование в качестве среды для ОД, о чем представлены соответствующие выводы по ходу данного отчета. Так, деятельность традиционного страхования не дает возможность для осуществления действий, лежащих в основе состава преступления ОД в том виде, в котором он определяется в международных правовых документах.

Вместе с тем, ввиду текущего правового режима, который предусматривает применение требований по ПОД/ФТ ко всем страховым организациям в Кыргызской Республике, в оценке рисков рассмотрен вклад страхового сектора Кыргызской Республики в глобальный и региональный рынок страхования, так и страхование жизни. Кроме того, будет также рассмотрен национальный контекст, чтобы подтвердить низкий уровень риска в этом секторе.

2. Региональный и страновой контекст

В рамках проведения СОР изучена общая характеристика глобального, регионального, субрегионального и странового контекста Кыргызской Республики, в частности географические, политические и общеэкономические факторы, влияющие на развитие страны. Данные контекстуальные факторы имеют первостепенное значение для понимания места и роли сектора в общей картине рисков ОД/ФТ. Они могут создавать более или менее благоприятный контекст для ОД/ФТ в секторе страхования, либо же не иметь прямого отношения к воздействию на ситуацию в данном секторе. На основе формулировок РОР, НОР и ОВО, можно выделить нижеследующие группы факторов:

Географические:

1) Специфическое географическое положение Кыргызской Республики в центре региона Средней Азии и близость к зонам с активной террористической/экстремистской угрозой, а также путям транспортировки наркотрафика в регионе.

Влияние фактора на сектор страхования: в ходе СОР конкретных проявлений (примеров) воздействия данного фактора на сектор не установлено. Присутствие вблизи регионов с активной террористической и экстремистской деятельностью не имеет прямого воздействия на ситуацию в секторе страхования, включая страхование жизни. Транзитные коридоры для наркотрафика из Афганистана также не влияют на сектор. Это связано в первую очередь с тем, что сектор страхования в Кыргызской Республике находится на начальной стадии развития, а страхование жизни как отдельный вид бизнеса пока не получило широкого развития.

2) Высокая степень трудовой миграции населения в регионе Средней Азии, которая является системообразующим фактором для ВВП страны.

Влияние фактора на сектор страхования: Фактор трудовой миграции имеет разнонаправленное воздействие на развитие рынка страхования. С одной стороны, трудовые мигранты, выезжающие из Кыргызской Республики, не взаимодействуют с рынком страхования. В то же время, трудовая релокация в Кыргызскую Республику и приток корпоративных клиентов в значительной степени повлияли на рост рынка страхования в целом. Однако, данный фактор никак не повлиял на такой вид страховой деятельности, как страхование жизни.

Таким образом, небольшой объем и начальная стадия развития сектора, особенно в части страхования жизни, которое практически отсутствует как вид страхования, свидетельствуют о слабой чувствительности к географическим и связанным с ними демографическим факторам.

Внутриполитические факторы:

3) Риски политической нестабильности политической системы и риски социальных волнений.

Влияние фактора на сектор страхования: Риски политической нестабильности может повлиять на развитие рынка страхования и приход новых корпоративных клиентов. Однако, политическая нестабильность не имеет прямого отношения к воздействию на ситуацию ОД/ФТ в секторе страхования жизни.

4) Воздействие коррупционной составляющей на общественно-экономические отношения.

Влияние фактора на сектор страхования: коррупция в экономической сфере Кыргызской Республики может негативно сказаться на привлечении новых корпоративных клиентов в страховой сектор. Тем не менее, коррупция не оказывает прямого влияния на динамику ОД/ФТ в страховой отрасли.

Общэкономические факторы:

5) Доля теневой экономики, достигающая, по оценкам государственных структур от 30 до 40 % ВВП страны.

Влияние фактора на сектор страхования: Уровень теневой экономики в ВВП страны может негативно влиять на развитие сектора страхования и создавать определенные риски. Теневая экономика уменьшает объем официально зарегистрированных экономических субъектов, что приводит к снижению возможных доходов страховых компаний. Компании, работающие в теневой экономике, могут избегать покупки страховок, чтобы не привлекать внимание к своей деятельности, что снижает потенциальный рынок для страховщиков. Теневая экономика часто включает в себя занижение стоимости активов или доходов для уклонения от налогов. Это может вести к мошенничеству в страховании, когда страховые выплаты искажаются из-за недостоверной информации о стоимости застрахованных активов. Схожее влияние фактор имеет и на страхование жизни.

3. Существенность (материальность)

Анализ существенности

В 2023 году ВВП Кыргызской Республики составил приблизительно 0,01% мирового и 2,6% регионального ВВП Центральной Азии. При этом доля страны на глобальном рынке страхования ещё меньше. За последние несколько лет, по разным оценкам, мировой

страховой рынок показал рост от 7 до 9% и в 2023 году его объем достиг 6,5–7,26 триллиона долларов США.

На 1 октября 2023 года в Кыргызстане объем страховых премий достиг 26,81 млн долларов США. В глобальном масштабе доля страхового рынка Кыргызстана составляет всего 0,000037%, что делает его вклад в мировой страховой рынок несущественным.

По различным оценкам, в 2023 году объем глобального рынка страхования жизни достиг 3,66 триллиона долларов США.

В Кыргызской Республике на 1 октября 2023 года объем страховых премий по страхованию жизни составил всего около 4 489 долларов США, что свидетельствует о практически полном отсутствии интереса к этому виду страхования среди населения и об отсутствии де факто данного сектора в Кыргызстане.

Говоря о региональном контексте, следует обратиться к таблице ниже. Так, в 2022 году доля рынка страхования Кыргызской Республики в регионе составила всего 0,13%, а доля страхования жизни 0,00007%. Основными же игроками на региональном рынке страхования являются Россия и Казахстан, общая доля которых составляет более 98% рынка (Россия-90,3%, Казахстан-7,9%). Говоря о региональном рынке страхования жизни, то в регионе доминируют Россия (92,3%), Казахстан (5,3%) и Узбекистан (2,1%) в совокупности 99,7% рынка.

Таблица 1: Собранные страховые премии государствами в регионе

Государства	Страхование жизни		Иное страхование	
	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
Россия	\$5,112,992,000	\$5,244,024,000	\$13,054,484,000	\$12,838,869,000
Казахстан	\$449,700,000	\$514,340,000	\$751,010,000	\$698,600,000
Узбекистан	\$97,336,000	\$48,755,000	\$300,501,000	\$205,003,000
Таджикистан	\$46,000	\$49,000	\$21,124,000	\$18,995,000
Кыргызстан	\$4,050	\$4,130	\$17,719,000	\$11,058,000

В национальном контексте доля рынка страхования в экономике страны незначительна. В 2023 году ВВП Кыргызской Республики составил 11,47 млрд. долларов США, таким образом рынок страхования составляет 0,23% от ВВП. Данное соотношение свидетельствует о том, что сектор еще находится на ранней стадии развития. Однако, перспективы и потенциал развития у рынка очень большие.

Таким образом, рынок страхования, как и страхование жизни, в Кыргызстане не представляется существенным ни в глобальном, ни в региональном, ни в национальном масштабе по его основным финансовым показателям. Малый размер страхового сектора страны делает его непривлекательным для международных преступных групп и ФТ, так как любые изменения в объемах и конъюнктуре страхования легко будут заметны и отслеживаемы. Следовательно, можно констатировать несущественность сектора для глобального и регионального контекста ОД и ФТ.

¹ Список выводов формируется от более существенных к менее существенным для ОД в секторе

Структура рынка страхования

По состоянию на 1 октября 2023 года в Кыргызской Республике осуществляют деятельность 15 страховых (перестраховочных) организаций, из них: 9 организаций со 100% кыргызским капиталом и 6 организации с участием нерезидентов. При этом имеются финансовые группы, которые объединяют страховые компании и банки. Также имеются страховые компании, владеющие банком и наоборот.

Таблица 2: Страховые (перестраховочные) организации в Кыргызской Республике

№	Наименование страховой организации	Участие в капитале
1	ЗАО СК «А плюс»	со 100 % кыргызским капиталом
2	ЗАО СК «Али Гарант»	со 100 % кыргызским капиталом
3	ЗАО СК «Алма-Иншуренс»	с участием нерезидентов
4	ЗАО СК «Арсеналь-Кыргызстан»	с участием нерезидентов
5	ЗАО СК «АТН Полис»	с участием нерезидентов
6	ЗАО СК «Аю Гарант»	со 100 % кыргызским капиталом
7	ЗАО СК «Джубилии иншуренс»	с участием нерезидентов
8	ЗАО СК «Дордой страхование»	со 100 % кыргызским капиталом
9	ЗАО СК «Здоровье»	со 100 % кыргызским капиталом
10	ЗАО СК «Ингосстрах»	с участием нерезидентов
11	ЗАО СК «Кыргызстан»	со 100 % кыргызским капиталом
12	ЗАО СК «Мега Иншуренс»	со 100 % кыргызским капиталом
13	ЗАО СК «НСК»	со 100 % кыргызским капиталом
14	ОАО СК «ГСО»	со 100 % кыргызским капиталом
15	ЗАО «Туркестана-Балтийская СК “ТурБалт»	с участием нерезидентов

Финансовые показатели страховых (перестраховочных организаций)

Таблица 3: Финансовые показатели страховых (перестраховочных организаций)

Финансовые показатели, млн сомов	2018	2019	2020	2021	2022	9 месяцев 2023
Совокупные активы	3 993	4 859	5 029,5	4 727	5 192,5	6306,9
Совокупный собственный капитал	3 860	3 707	3 601,8	3 611	4 007,7	5029,3
Обязательства	907	1 184	1 427,7	1 116	1 184,8	1796,3
Объем страховых резервов	217,5	787	911,2	434,8	630,7	1002,3

Страховые премии

На 1 октября 2023 года объем страховых премий составил 2389,7 млн сомов (что на 61% больше, чем за 9 месяцев 2022 года (1479 млн сом)).

Добровольное страхование из общего объема страховых премий составляет 2052,8 млн сомов, в том числе:

- имущественное страхование – 1335,4 млн сомов;
- личное страхование – 371,1 млн сомов;
- страхование ответственности – 345,9 млн сомов;
- страхование жизни – 0,4 млн сомов;

Обязательное страхование – 337,2 млн сомов.

Таблица: Динамика страховых премий страховых организаций по видам страхования (млн сом)

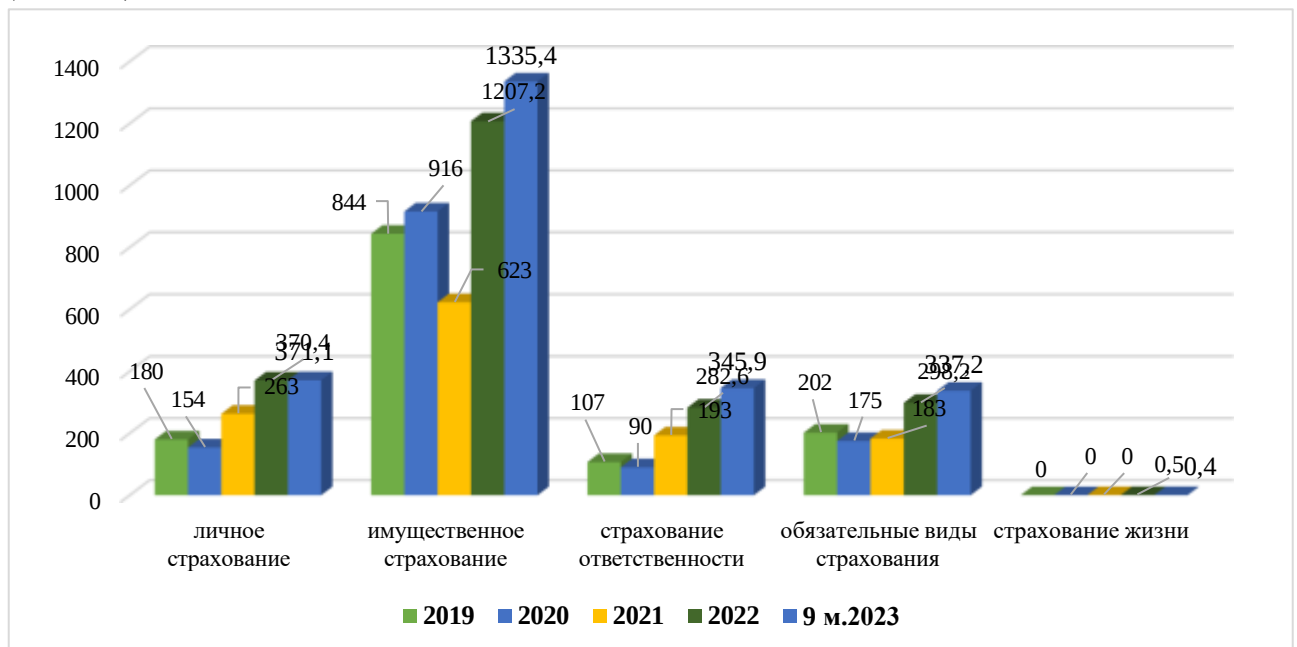


Таблица 4: Доля страховых премий по видам страхования



Основная доля страховой премии принадлежит имущественному страхованию, на него приходится 55 % от общей суммы страховой премии, на личное страхование – 16,7%, на обязательное страхование – 16 %, на страхование ответственности – 12 % и на страхование жизни – 0,03 %.

Общее количество всех заключенных договоров по Кыргызской Республике составляет 212014 единиц, из них с физическими лицами – 120146 (56,6 %), с юридическими лицами – 91868 (43,4%).

Таблица 5: Перестрахование

Перестрахование	7 мес. 2023	8 мес. 2023	9 мес. 2023
Страховые премии, переданные на перестрахование всего:	492,2	514,2	589,4
Страховые премии, переданные на перестрахование зарубеж.	343,8	358,4	429,1
Страховые премии, переданные на перестрахование внутри республики	148,4	152,9	160,1

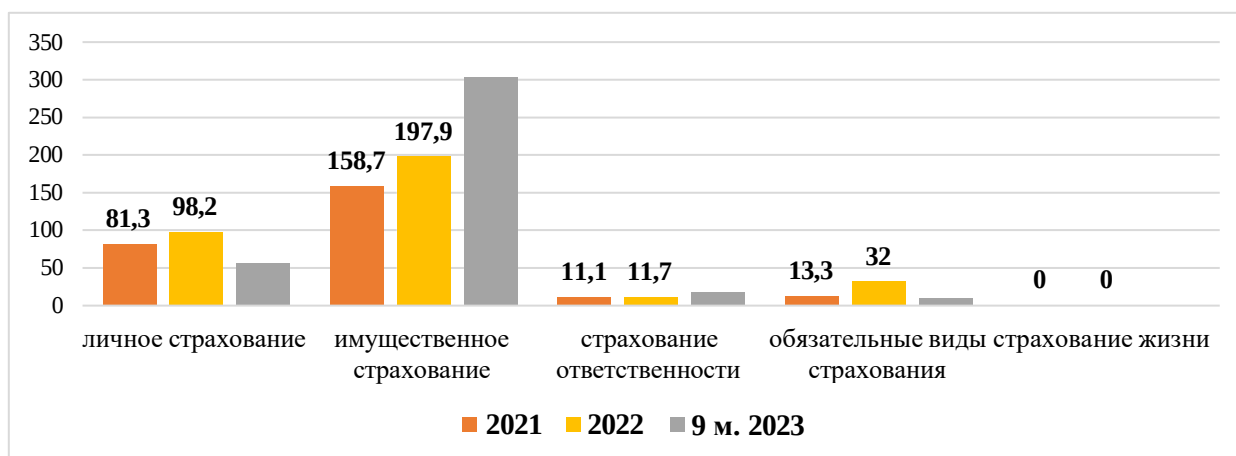
На 1 октября 2023 года общий объем страховых премий, переданных на перестрахование страховыми организациями Кыргызской Республики, составил 589,4 млн. сомов, что на 0,9% меньше чем за 9 мес. 2022 года (590,2 млн. сом) из них передано на перестрахование за рубеж 429,1 млн сомов, что составляет 69,7 % на перестрахование внутри республики передано 160,1 млн сомов, что составляет 30,3 % от всех страховых премий, переданных на перестрахование.

На 1 октября 2023 года объем страховых выплат в целом по республике составил 387,4 млн сомов, что на 422 % больше чем за 9 мес. 2022 года 91,6 тыс. сом. Добровольное страхование из общего объема страховых выплат составляет 375,7 млн сомов, в том числе:

- личное страхование – 43,3 млн сомов;
- имущественное страхование – 238,2 млн сомов;
- страхование ответственности – 7,7 млн сомов
- страхование жизни – 0.

Обязательное страхование – 11,7 млн сомов.

Таблица 6: Динамика страховых выплат страховых организаций по видам страхования (млн. сомов)



Основную долю страховых выплат занимает имущественное страхование - 78 %, личное страхование – 15 %, на обязательное страхование – 2 % и на страхование ответственности - 5 %. За последние годы выплат по страхованию жизни не было.

Тенденции и характеристики рынка страхования

С 2014 года рост страхового сектора в стране был нестабилен, причём в некоторые годы наблюдалось сокращение объемов. Однако в 2022 году ситуация кардинально изменилась: сектор вырос вдвое благодаря притоку крупных корпоративных клиентов. Даже с учетом роста сектора страхования, практически 100% рынка занимают различные виды страхования, несвязанные со страхованием жизни. Статистические показатели, представленные в предыдущем разделе, подтверждают, что страхование жизни в Кыргызской Республике не состоялось как вид страховой деятельности.

На 1 октября 2023 года в Кыргызстане объем страховых премий достиг 26,81 млн долларов США, что на 61% больше по сравнению с первыми девятью месяцами 2022 года (16,6 млн долларов США).

Говоря о страховании жизни, на 1 октября 2023 года объем премий составил всего около 4 489 долларов США, что свидетельствует о практически полном отсутствии интереса к этому виду страхования среди населения. Более того, статистические данные показывают об отсутствии какой-либо тенденции к уменьшению или увеличению объемов страховых премий: если в 2021 году было собрано 4 130 долларов США, то в 2022 году — 4 050 долларов США.

Таблица 7: Доля страховых выплат по видам страхования за 9 месяцев 2023 года



ГЛАВА 4. СИНТЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ ОТЧЕТА

В данном разделе производится сведение выводов относительно контекста и существенности с целью определения сценариев ОД/ФТ в секторе и их вероятности.

Определение сценариев

При формировании сценариев ОД необходимо учитывать (в качестве справочной рамки и для формирования аналогий) обобщенные сценарии международных типологий, которые были выявлены в контексте Кыргызской Республики.

Международные типологии включают следующие:

Типология 1: Крупные взносы по полисам страхования жизни от третьих лиц;

Типология 2: Страхование жизни с целью уклонения от уплаты налогов;

Типология 3: Страхование жизни под залог кредитования.

С учетом международных формулировок, в контексте Кыргызской Республики можно выделить следующие гипотетические сценарии ОД:

Сценарий 1: Крупные взносы по полисам страхования жизни от третьих лиц;

Сценарий 2: Страхование жизни с целью уклонения от уплаты налогов;

Сценарий 3: Страхование жизни под залог кредитования.

Необходимо отметить, что ввиду сверхмалого размера сектора, данные сценарии фактически недействительны. Они рассматриваются в качестве гипотетических, на случай развития сектора и увеличения объемов транзакций.

Дополнительным возможным сценарием (Сценарий 4) является сценарий преступного (в том числе коррупционного) контроля страховой компании в целях ОД посредством механизмов страхования жизни. Ввиду фактических характеристик сектора, имеющих на настоящий момент, можно констатировать, что данный сценарий не действует в текущих условиях, однако он потенциально возможен.

Вероятностная оценка

Для осуществления вероятностной оценки каждого сценария, необходимо учитывать всю совокупность выводов, которые воздействуют на данный сценарий по четырем основным направлениям проведенного анализа СОП в части контекста и существенности.

Представленная ниже таблица позволяет схематически классифицировать ключевые выводы по всей совокупности четырех направлений анализа, которые вычлняются из итоговых таблиц по каждому из соответствующих разделов отчета. При этом цветовой код обозначает вероятностное воздействие вывода на сценарий ОД:

Красный	Выводы, которые в повышенной мере свидетельствуют о вероятности ОД в секторе
Оранжевый	Выводы, которые в определенной мере свидетельствуют о вероятности ОД в секторе

Голубой	Выводы, которые имеют нейтральный характер по отношению к вероятности ОД в секторе
Зеленый	Выводы, которые свидетельствуют о снижении вероятности ОД

Классификация выводов: Контекст – Существенность

Контекст	Существенность
Контекст-1: Значительный оборот наличности	Существенность-1: сравнительно малая доля экономики и финансового сектора
Контекст-2: Уровень теневой экономики	Существенность-2: Страхование жизни практически отсутствует

Сценарии ОД

Сценарий 1: Крупные взносы по полисам страхования жизни от третьих лиц

Описание сценария: в Кыргызской Республике отсутствуют подтвержденные факты использования страхования жизни для ОД от мошенничества, однако в международной практике имеются такие случаи. В таких сценариях активно используются зарубежные банковские счета для выплаты страховых взносов, отсутствует прозрачность в операциях и используются подставные фирмы, осуществляется круговое движение средств.

Учитывая слабое понимание рисков ОД/ФТ в секторе и слабый уровень НПК (идентификации и верификация клиента, мониторинг операций клиента), гипотетически можно предположить материализацию такого сценария. Однако, это мало вероятно, так как страхование жизни в целом не состоялось как вид страхования, и доля данного вида страхования в общей доле страхования составляет фактически 0%.

Сценарий 2: страхование жизни с целью уклонения от уплаты налогов

Описание сценария: в Кыргызской Республике реализации данного сценария зафиксировано не было, однако имеется определенная международная типологическая практика. В таких сценариях активно используются подставные фирмы, осуществляется долгосрочное страхование жизни сотрудников, выплаты осуществляются через подставные фирмы, кроме того полиса «накачиваются» взносами от третьих лиц.

Учитывая слабое понимание рисков ОД/ФТ в секторе и слабый уровень НПК (идентификации и верификация клиента, мониторинг операций клиента), гипотетически можно предположить материализацию такого сценария. Однако, это мало вероятно, так как страхование жизни в целом не состоялось как вид страхования, и доля данного вида страхования в общей доле страхования составляет фактически 0%.

Сценарий 3: страхование жизни под залог кредитования

Описание сценария: страхование жизни под залог кредитования - достаточно распространенная международная практика в секторе. Однако, имеются случаи активного использования страхования жизни под залог кредитования для ОД, особо в случаях использования наличных расчетов. Учитывая слабое понимание рисков ОД/ФТ в секторе и слабый уровень НПК (идентификации и верификация клиента, мониторинг операций клиента), гипотетически можно предположить материализацию такого сценария. Однако, это мало вероятно, так как страхование жизни в целом не состоялось как вид страхования, и доля данного вида страхования в общей доле страхования составляет фактически 0%.

Сценарий 4: ОД, полученных от преступных доходов посредством подконтрольных страховых компаний

Описание сценария: Отсутствие системы проверок бенефициарных собственников страховых компаний, вкупе с мораторием на проверки ПОД/ФТ дают возможность появления на рынке страхования компаний, подконтрольных преступным интересам, с целью проведения систематической деятельности по ОД, в том числе от коррупции и с внесением страховых взносов посредством наличности.

Итоговая вероятностная оценка сценариев:

Низкая вероятность	Сценарий 1: Крупные взносы по полисам страхования жизни от третьих лиц
Низкая вероятность	Сценарий 2: Страхование жизни с цель уклонения от уплаты налогов
Низкая вероятность	Сценарий 3: Страхование жизни под залог кредитования
Низкая вероятность	Сценарий 4: ОД, полученных от преступных доходов посредством подконтрольных страховых компаний

ГЛАВА 5. СТРАТЕГИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ ОТЧЕТА

В соответствии со стандартами ISO, термин «риск» определяется «как эффект, оказываемый неопределенностью, на установленные задачи». Данный раздел направлен на определение спектра задач Кыргызской Республики в финансовой, экономической и правоохранительной сферах, подверженных возможным рискам в результате деятельности по ОД и ФТ с использованием сектора страхования. В данном контексте следует выделить две группы задач:

➤ Секторальные задачи: то, как ОД в секторе страхования может воздействовать на развитие самого сектора страхования;

➤ Общие задачи: то, как ОД посредством сектора страхования может воздействовать на иные задачи развития общества, экономики и государства. Сюда, как правило, входят общие задачи борьбы с преступностью, вопросы обеспечения налогооблагаемой базы, обеспечение международной репутации страны.

В отношении каждой из задач устанавливается:

- какие эффекты (последствия) может оказывать феномен ОД на задачу;
- предельная степень каждого эффекта по следующей шкале.

	Степень эффекта (воздействия/последствий ОД)		
	Высокий	Средний	Низкий
Непосредственность эффекта	Непосредственный (прямой) эффект	Опосредованный эффект	Отдаленный эффект
Комплексность эффекта	Тотальный эффект	Частичный эффект	Несущественный эффект
Частота эффекта	Постоянный эффект	Периодический эффект	Эпизодический эффект

Калькуляция рисков осуществляется исходя из среднеарифметического показателя по двум факторам:

- Вероятности сценария ОД, которые создают потенциальные последствия ОД для задачи (там, где к задаче имеет отношение множественность сценариев – вероятность определяется по средней арифметической);
- Предельной степени воздействия ОД на задачу.

	Высокая степень эффекта (последствий)	Средняя степень эффекта (последствий)	Низкая степень эффекта (последствий)
Высокая вероятность сценария	Высокий риск для задачи	Средний риск для задачи	Низкий риск для задачи
Средняя вероятность сценария	Средний риск для задачи	Средний риск для задачи	Низкий риск для задачи

Низкая вероятность сценария	Низкий риск для задачи	Низкий риск для задачи	Низкий риск для задачи
--	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------

- В случае, если среднеарифметическое значение риска находится между средним и высоким, тогда дается обозначение – *средний-повышенный риск*;
- В случае, если среднеарифметическое значение риска находится между средним и низким, тогда дается обозначение – *средний-пониженный риск*.

1. Анализ секторальных задач

Данные задачи изложены в основополагающих документах, к которым относятся общие национальные стратегии, а также специализированные программы развития финансового сектора.

Национальная Стратегия Развития Кыргызской Республики на 2018–2040 годы устанавливает следующие задачи:

Задача 1: Развитие конкурентной среды в финансовом секторе

1.1 эффект (последствия) ОД на задачу	Высокий: Компании, которые несознательно или сознательно участвуют в схемах ОД, могут получать дополнительные доходы от повышенных страховых взносов. Такие компании могут увеличить свой деловой оборот, а также предлагать клиентам более выгодные условия за счет "грязных" денег, искажая конкуренцию.		
Сценарий ОД	Сценарии 1, 2, 3, 4		
Оценка степени последствий	Несправедливое преимущество перед конкурентами, которые строго придерживаются законодательства и нормативов.		
Калькуляция риска	Сценарии 1-4 – низкая вероятность	Эффект 1.1 – высокий	
Риск ОД для выполнения Задачи 1	Средний <i>ОД представляет средний риск для развития конкурентной среды в секторе страхования</i> Случаев использования страхования жизни в целях ОД в Кыргызстане документально не зафиксировано. Рынок страхования жизни практически отсутствует, однако в случае возникновения недобросовестных игроков вероятность развития такого сценария возрастет кратно и как следствие риск от ОД возрастет.		

Задача 2: Обеспечение доступа населения к финансовым услугам

2.1 Эффект (последствия) ОД на задачу	Низкий: Обеспечение прямого участия широких слоев населения в деятельности по инвестированию инструменты страхования жизни требует развития добросовестной среды и конкурентных сервисов, обеспечивающих низкий финансовый порог участия населения. Деятельность ОД отрицательно воздействует на такие возможности. Воспрепятствование участию населения в формальном рынке отчасти толкает его в неформальные финансовые инвестиционные стратегии и
---------------------------------------	--

	снижает потенциал для капитализации формального сектора путем привлечения средств от населения.	
Сценарии ОД	Сценарии 1, 2, 3, 4	
Оценка степени последствий	Данные сценарии ОД имеют опосредованное влияние на обеспечение доступа населения к финансовым услугам страхования жизни. Доходность инструментов страхования жизни зависит в большей степени от степени развитости финансовой системы в целом, в том числе рынка страхования.	
Калькуляция риска		Эффект 2.1 – низкий
	Сценарий 1-3 – низкая вероятность	
Риск от ОД для Задачи 2	Низкий <i>ОД представляет низкий (опосредованный) риск для обеспечения доступа населения к финансовым услугам страхования жизни</i>	

Национальная программа развития Кыргызской Республики до 2026 года во многом повторяет вышеуказанные задачи. Дополнительно можно выделить следующую:

Задача 3: Развитие страхового сектора

3.1 эффект (последствия) ОД на задачу	Высокий: если страховые компании замешаны в случаях ОД, это может серьезно подорвать репутацию всего сектора и препятствовать его развитию, в особенности на первоначальной стадии развития	
Сценарий ОД	Сценарии 1, 2, 3, 4	
Оценка степени последствий	Публичные скандалы и осуществление неправомерных практик могут привести к потере доверия со стороны инвесторов, а также компаний, желающих добросовестно войти в рынок страхования жизни	
Калькуляция риска	Сценарии 1-4 – низкая вероятность	Эффект 3.1 – высокий
Риск ОД для выполнения Задачи 3	Средний <i>ОД представляет средний риск для развития страхового сектора</i> Случаев использования страхования жизни в целях ОД в Кыргызстане документально не зафиксировано. Рынок страхования жизни практически отсутствует, однако в случае возникновения недобросовестных игроков вероятность развития такого сценария возрастеткратно и как следствие риск от ОД возрастет.	

2. Общие задачи

Задачи в иных сферах также установлены Национальной Стратегией Развития Кыргызской Республики на 2018–2040 годы. Эффект (последствия) от данных задач квалифицируются применительно к деятельности по ОД / ФТ через сектор страхования.

Задача 4: Привлечение иностранных инвестиций.

4.1 эффект (последствия) ОД на задачу	Низкий: Когда становится известно, что финансовые институты или страховые компании участвуют в сомнительных финансовых операциях, это может снизить доверие инвесторов к финансовому сектору страны в целом.
---------------------------------------	--

Сценарий ОД	Сценарии 1, 2, 3, 4	
Оценка степени последствий	Инвесторы могут начать избегать вложений в страны с высоким уровнем финансовых махинаций, что приводит к уменьшению прямых иностранных инвестиций. Вместе с тем, учитывая, что страхование жизни является нишевым продуктом, махинации в данном секторе могут иметь лишь малое предельное влияние на инвестиционный имидж стран.	
Калькуляция риска	Сценарии 1-4 – низкая вероятность	Эффект 4.1 – низкий
Риск ОД для выполнения Задачи 3	Низкий <i>ОД представляет низкий риск для развития инвестиционной среды/климата в Кыргызстане</i>	

Задача 5: к 2040 году в Кыргызстане будет выстроена независимая система правосудия, которая исчерпывающе обеспечит защиту человека и его законных прав, гарантирует неприкосновенность собственности, сформировав лучшие условия в регионе для развития бизнеса.

5.1 Эффект (последствия) ОД на задачу	Низкий: Безнаказанное ОД в результате экономических предикатов через сектор страхования жизни будет способствовать воспроизводству и расширению преступной деятельности правонарушителей и организованных преступных групп против собственности граждан, и выступать сдерживающим фактором для развития бизнеса	
Сценарий ОД	Сценарии 1, 2, 3, 4	
Оценка степени последствий	ОД через сектор страхования может иметь малое воздействия для реализации данной задачи в национальном масштабе.	
Калькуляция риска	Сценарий 1-4 - низкая вероятность	Эффект 5.1 – низкий
Риск от ОД для Задачи 5	Низкий <i>ОД через сектор страхования представляет низкий риск для задачи национального масштаба по созданию системы независимого правосудия и защиты собственности.</i>	

Задача 6: Обеспечение принципа неотвратимости наказания, сокращение уровня преступности

6.1 Эффект (последствия) ОД на задачу	Низкий: Потенциальная деятельность преступников по ОД через сектор страхования направлена на противодействие принципу неотвратимости наказания. По своему определению ОД является сокрытием преступных доходов, что позволяет преступнику или его сообщникам пользоваться преступными средствами, отмытыми через сектор, даже после отбытия срока заключения.	
Сценарий ОД	Сценарии 1, 2, 3, 4	
Оценка степени последствий	ОД через сектор страхования имеет частичное воздействие на реализацию данной задачи в национальном масштабе. В частности, успешное сокрытие преступных доходов в секторе страхования может	

	существенно подорвать усилия государства в обеспечении принципа неотвратимости наказания за экономические преступления	
Калькуляция риска	Сценарий 1-4 низкая вероятность	Эффект 6.1 – низкий
Риск от ОД для Задачи 6	Низкий <i>ОД через сектор страхования представляет низкий риск для обеспечения неотвратимости наказания в национальном масштабе.</i>	

Задача 7: Укрепление позитивного имиджа кыргызской республики на международной арене, создание благоприятных внешнеполитических и внешнеэкономических условий для устойчивого развития кыргызской республики

7.1 Эффект (последствия) ОД на задачу	Низкий: Потенциальное ОД в Кыргызстане через сектор страхования в особенности от коррупционных преступлений, может в какой-то степени затронуть имидж Кыргызстана в международных финансовых кругах	
Сценарий ОД	Сценарии 1, 2, 3, 4	
Оценка степени последствий	ОД через сектор страхования может иметь ограниченное воздействие на репутацию и имидж Кыргызстана, и формирование благоприятных внешнеэкономических условий для развития страны.	
Калькуляция риска	Сценарий 1-4 - малая вероятность	Эффект 7.1 – низкий
Риск от ОД для Задачи 7	Низкий <i>Потенциальное ОД через сектор страхования представляет незначительный риск для репутации и имиджа Кыргызстана и формирования благоприятных внешнеэкономических условий для развития страны</i>	

Задача 8: Самым активным образом будет продолжена борьба с коррупцией и ликвидацией коррупционных оснований. законодательно будет ужесточено наказание за преступления, связанные с коррупцией, которые будут отнесены к тяжким государственным преступлениям и будут наказываться самым жестким образом

8.1 Эффект (последствия) ОД на задачу	Низкий: Потенциальное ОД через сектор страхования для сокрытия доходов от коррупционных преступлений может отчасти способствовать дальнейшему развитию коррупционной деятельности и ее безнаказанности.	
Сценарий ОД	Сценарии 1 и 4	
Оценка степени последствий	ОД от коррупционных преступлений через сектор страхования может иметь частичное отрицательное воздействие на усилия властей по противодействию коррупции.	
Калькуляция риска		Эффект 11.1 - низкий
	Сценарий 4 - низкая вероятность	
Риск от ОД для Задачи 8	Высокий <i>ОД от коррупционных преступлений через сектор страхования представляет низкий риск для антикоррупционной стратегии Кыргызстана.</i>	