



КАБИНЕТ МИНИСТРОВ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

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

**ОТЧЕТ ОБ ОЦЕНКЕ РИСКОВ
И ПЛАН ПО СНИЖЕНИЮ 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

Полная версия

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.....	8
1. Региональный и страновой контекст	9
2. Существенность (материальность).....	11
3. Угрозы	16
4. Уязвимости.....	19
ГЛАВА 4. СИНТЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ ОТЧЕТА	26
ГЛАВА 5. СТРАТЕГИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ ОТЧЕТА.....	31
II.1. Анализ секторальных задач	32
II.2. Общие задачи	33
ГЛАВА 6. ПЛАН ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ	36

ГЛАВА 1. ВВЕДЕНИЕ

1. Список аббревиатур и их пояснения

ГСФР	Государственная служба финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики
Госфиннадзор	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. Небышева.

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. Что касается задач самого сектора, то его возможное развитие следует рассматривать с учетом возможных угроз и уязвимостей ОД, независимо от его текущего размера. 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.

Спектр угроз ОД, имеющих на международном уровне в секторе страхования не может быть воспроизведен в контексте рынка страхования Кыргызстана из-за его специфики и малого размера. 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.

Уязвимости в секторе существенны и системны. Мораторий на проверки Госфиннадзора в отношении страховых организаций, введенный в 2019 году, по сути, привел к отсутствию контроля сектора в части ПОД/ФТ. Поверхностные проверки в рамках процесса лицензирования будущих собственников страховых организаций, и отсутствие ретроспективных проверок в отношении собственников существующих страховых организаций делает возможным их владение криминальными субъектами. Двукратное сокращение кадровой базы Госфиннадзора существенно отдаляет перспективу налаживания контрольно-надзорных мер, даже в случае отмены моратория.

Анализ сочетания угроз и уязвимостей, с учетом специфического контекста сектора в Кыргызстане, не создает сценариев ОД высокой и средней вероятности. 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

Стратегический анализ данных сценариев и их возможных последствий показал, что ОД в секторе страхования жизни гипотетически может создавать риски для восьми (8) задач, определенных в стратегических документах Кыргызстана, в том числе в Национальной стратегии развития Кыргызской Республики на 2018-2040 годы и Национальной программе развития Кыргызской Республики до 2026 года.

ОД через сектор страхования создает **средний риск** для:

- развития конкурентной среды на финансовом рынке (Задача 1);
- развитие страхового сектора (Задача 3).

ОД через сектор страхования создает **низкий риск** для:

- обеспечения доступа населения к финансовым услугам (Задача 2);
- привлечения иностранных инвестиций в Кыргызстан (Задача 4);

- задачи национального масштаба по созданию системы независимого правосудия и защиты собственности (Задача 5);
- обеспечения неотвратимости наказания в национальном масштабе (Задача 6).
- репутации и имиджа Кыргызской Республики и формирования благоприятных внешнеэкономических условий для развития страны (Задача 7);
- антикоррупционных задач Кыргызской Республики (Задача 8).

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, существенность (материальность), угрозы и уязвимости.

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 (см. раздел «Угрозы»). 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.

6) Значительная доля использования наличности в экономических расчетах.

Влияние фактора на сектор страхования: как корпоративные клиенты, так и физические лица могут использовать в своих расчетах наличные, что потенциально может создавать уязвимости с точки зрения ОД/ФТ. Однако, учитывая объемы собранных премий по страхованию жизни, можно говорить, что данная уязвимость будет использовать с малой долей вероятности.

Основные выводы по Региональному и страновому контексту, т.е. контекстуальным факторам¹

1. Уровень теневой экономики негативно воздействует на развитие сектора, что ведет также к высокому уровню мошенничества в секторе традиционного страхования.
2. Оборот наличности в стране также отражается на секторе традиционного страхования, что создает потенциальные уязвимости для ОД/ФТ.

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

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

свидетельствует о том, что сектор еще находится на очень 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.

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)

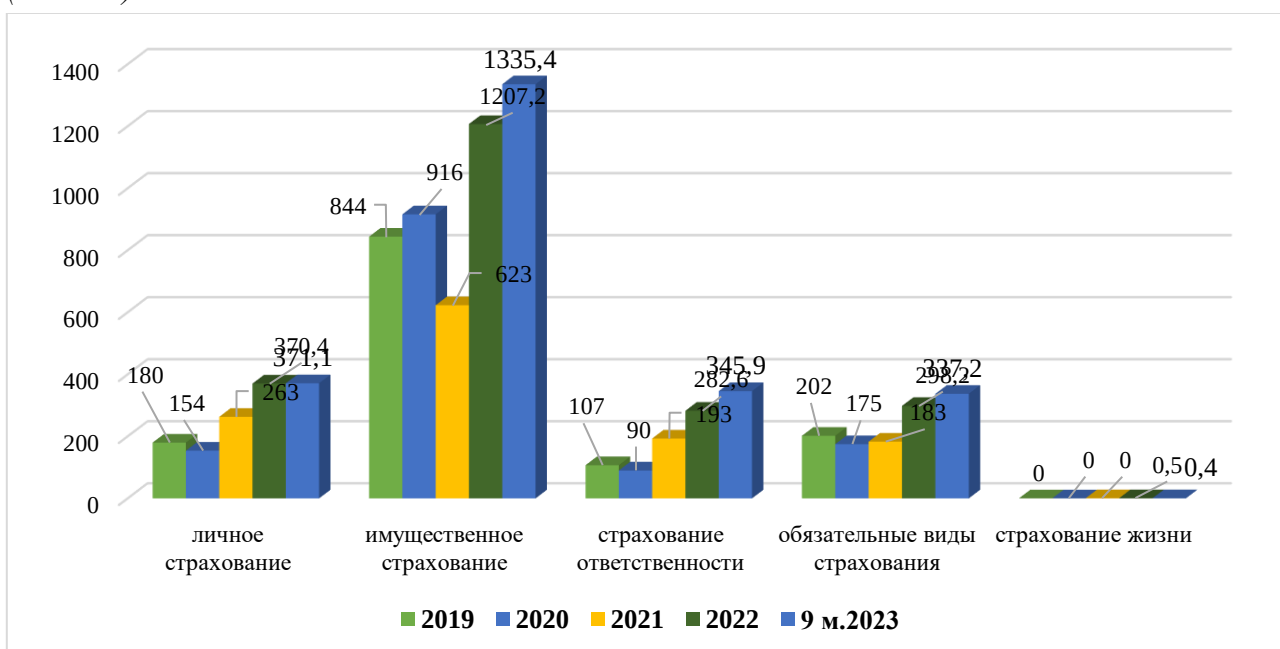
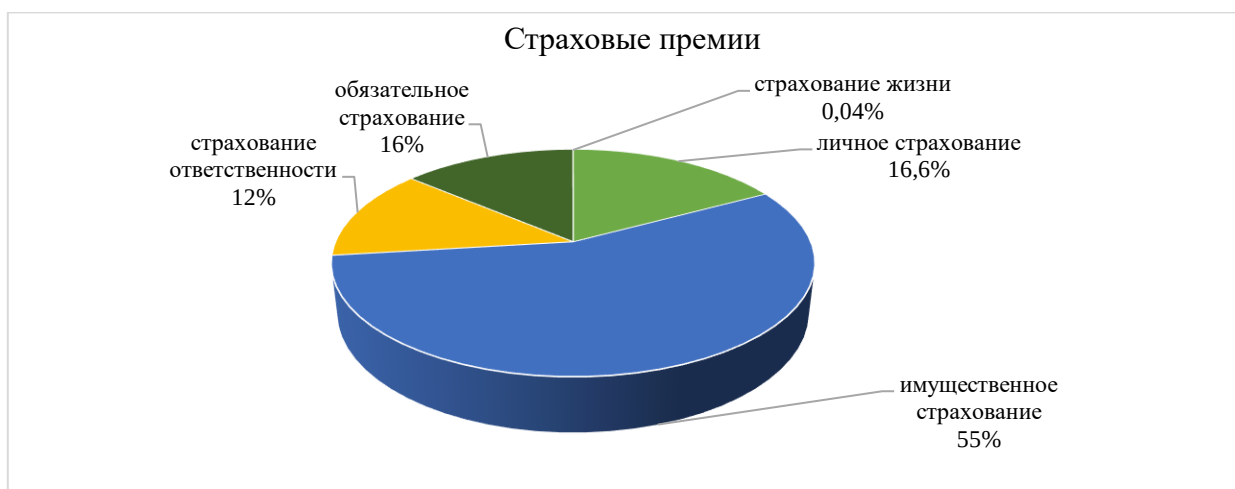


Таблица 4: Доля страховых премий по видам страхования



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

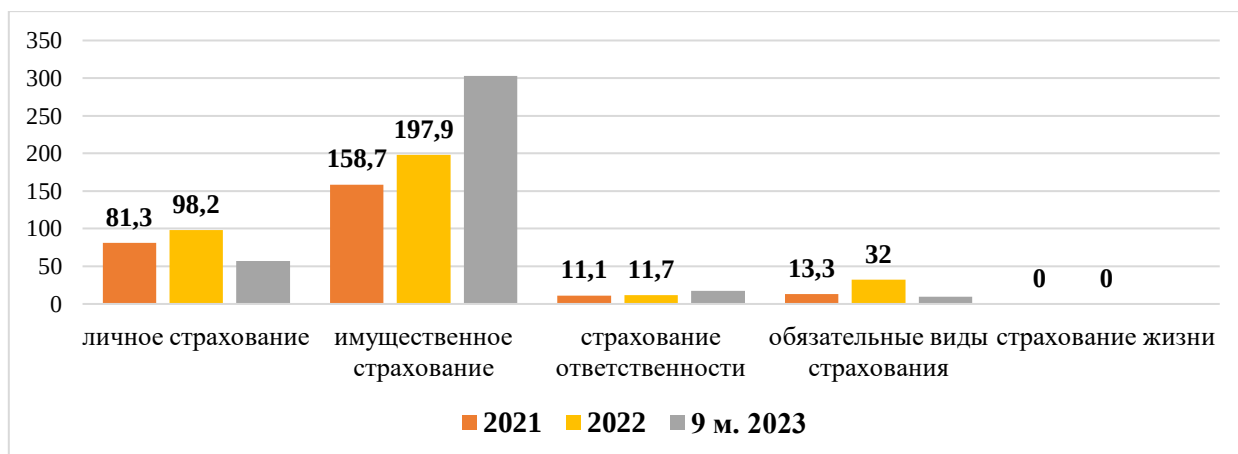
На 1 октября 2023 года общий объем страховых премий, переданных на перестрахование страховыми организациями Кыргызской Республики, составил 589,4 млн. сомов, что на 0,9% меньше чем за 9 мес. 2022 года (590,2 млн. сом) из них передано на перестрахование за рубеж 429,1 млн сомов, что составляет 69,7 %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

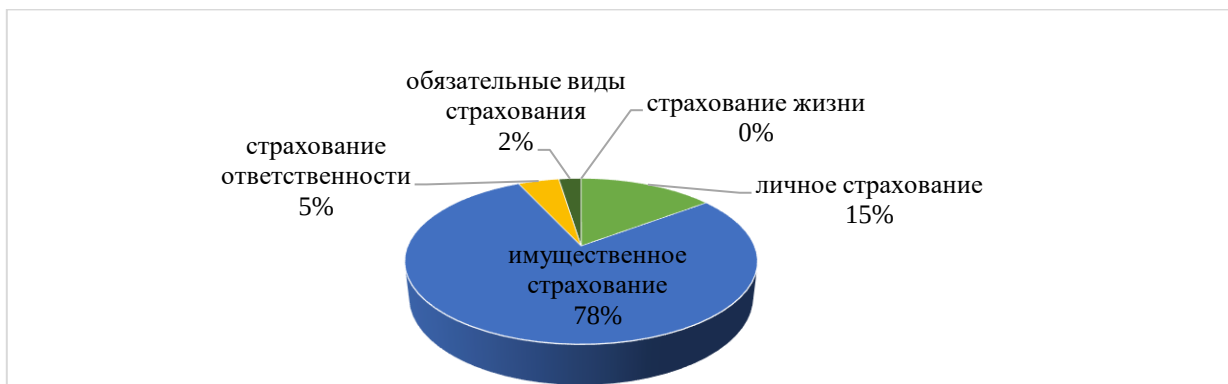
Обязательное страхование – 11,7 млн сомов.

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.

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



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.

Страховой рынок Кыргызской Республики находится на начальной стадии развития, но обладает значительным потенциалом. Обсуждение гипотетических факторов, которые могли бы способствовать его развитию, кажется неоправданным без подкрепления фактическими данными.

Однако, встречи с представителями страхового сектора выявили, что основные виды страхования сталкиваются с высокими издержками из-за требований по ПОД/ФТ, включая необходимость детализированного анкетирования, которое не оправдано для традиционного страхования и является существенным фактором излишней регуляторной нагрузки.

Основные выводы по «существенности (материальности)»

1. Сверхмалая доля экономики Кыргызской Республики и ее сектора страхования в соотношении с мировыми и региональными показателями минимизирует (делает нерелевантными) риски и последствия возможного ОД для национальной, региональной и международной финансовой системы;
2. Страхование жизни как вид страховой деятельности не состоялось, оно фактически отсутствует. Доля страхования жизни в общей структуре страхования фактически равна нулю;
3. Малый размер страхового сектора страны делает его непривлекательным для международных преступных групп и финансирования терроризма, так как любые изменения в объемах и конъюнктуре страхования легко будут заметны и отслеживаемы.

4. Угрозы

Проведение анализа угроз ОД и ФТ в секторальном контексте состоит из двух взаимосвязанных компонент:

- Индуктивного анализа угроз, исходя из сведений подразделения финансовой разведки, правоохранительных органов и Госфиннадзора.
- Дедуктивного анализа угроз исходя из международных, региональных и национальных оценок рисков и типологий.

Следует отметить, что основные категории национальных данных, необходимых для индуктивного анализа угроз в секторе страхования в Кыргызстане отсутствуют:

Категория	Комментарий
Приговоры по ОД или ФТ, где фигурирует использование рынка страхования	Отсутствуют
Уголовные дела по ОД или ФТ, где фигурирует использование рынка страхования	Отсутствуют
Финансовые расследования ГСФР, где фигурирует использование сектора страхования	Отсутствуют.
СПО от страховых компаний	Страховые компании до ноября 2023 года руководствовались старыми критериями СПО. Так, этим критериям страховыми компаниями было направлено 2 СПО, которые касались подозрительного поведения клиента при заключении договора страхования. С ноября 2023 г. действуют обновленные критерии, по которым пока СПО не направлялись.
Надзорные материалы	Отсутствуют. Надзорные мероприятия в отношении сектора приостановлены с 2019 года.
Международные запросы и кейсы	Отсутствуют.

Ввиду объективного отсутствия необходимых данных для индуктивного анализа оценка угроз в данном разделе проводится преимущественно дедуктивными методами, ориентируясь на международные типологии, а также РОР и НОР.

В международном контексте проведено несколько типологических исследований по линии ФАТФ и региональных групп, касающихся непосредственно или частично сектора страхования. Следует отметить, что большинство типологических кейсов относятся к юрисдикциям с развитым сектором страхования, включая страхование жизни, а сами типологические исследования фиксируют предикатные преступления, исходящие из самого сектора, в первую очередь – мошенничество и уклонение от уплаты налогов. Говоря, в целом, о типологических кейсах, связанных со страхованием жизни, то они носят единичный характер. Что касается сектора традиционного страхования, имеются факты мошенничества в секторе, однако попыток использования сектора традиционного страхования для ОД, полученных от преступной деятельности зафиксировано не было.

В целом использование сектора традиционного страхования для целей ОД технически и юридически невозможно, исходя из диспозиции составов, сформулированных в соответствующих международных документах. Так, состав преступления ОД представленный в статье 6 Конвенции ООН против транснациональной организованной преступностью предусматривает *«конверсию или перевод имущества, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений, в целях сокрытия или утаивания преступного источника этого имущества», а также сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений»*. Традиционное страхование не создает каналы для осуществления всей вышеописанной деятельности, то есть не может выступать средством перемещения или конверсии существенных сумм преступно нажитых средств. Минимальные преступные средства, используемые для заключения договора о страховании, например, имущества, фактически становятся еще менее мобильны, чем если бы они использовались в обыкновенных операциях покупки ценных предметов.

В международной практике имели место несколько случаев ФТ через сектор страхования.

Региональная оценка рисков ЕАГ, завершенная в 2022 году, а также сопутствующие ей материалы субрегионального характера выявили список угроз, общих для региона ЕАГ, а также для субрегиона, к которому отнесен Кыргызская Республика:

1. Уклонение от уплаты налогов и иных обязательных платежей, другие налоговые преступления (в том числе манипулирование (мошенничество) с НДС);
2. Взятничество, иные преступления коррупционной направленности (включая и незаконные действия с бюджетными средствами);
3. Мошенничество (включая и незаконные действия с бюджетными средствами);
4. Незаконный оборот наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров;
5. Уклонение от уплаты таможенных пошлин и сборов и иные преступления в таможенной сфере;
6. Деятельность финансовых пирамид;
7. Незаконная предпринимательская деятельность;
8. Организация и содействие незаконной миграции.

Для целей СОР необходимо определить актуальные угрозы с учетом особенностей сектора, а также принимая во внимание вышеупомянутые международные типологии касательно рынка страхования.

Связь с ОД через сектор страхования жизни Кыргызской Республики на настоящий момент не задокументирована. С учетом кумулятивного размера сектора (ниже 5000 Долл. США) целесообразно полагать, что возможность ОД через сектор фактически отсутствует.

Угроза ФТ

В части ФТ для региона и субрегиона обозначены угрозы, связанные с:

- близостью региона к зонам с террористической активностью;
- вербовкой, выездом и транзитом лиц, участвующих в террористической деятельности;
- действием в регионе международных террористических ячеек;
- внешним финансированием подготовки и проведения террористической деятельности в регионе, а также содействие родственникам террористов;
- сбором средств в регионе посредством сети интернет для ФТ за пределами региона.

Как ранее было отмечено, в международных типологических исследованиях имели место единичные случаи связи ФТ и сектора страхования. Так, в одном случае было указано на возможную связь фигуранта с террористической сетью, а в другом случае – о возможной связи денежных средств с ФТ. Региональные типологические исследования же не выявили на настоящий момент задокументированной связи между деятельностью по ФТ и сектором страхования. У компетентных органов Кыргызской Республики и частного сектора также отсутствуют прямые или косвенные подтверждающие данные.

Необходимо отметить, что сообщения об операциях, предоставляемые по географическому коду, зачастую касаются так называемых зон с повышенной террористической активностью, и направляются исключительно по формальному критерию принадлежности контрагента к данной зоне. При этом они не содержат в себе каких-либо конкретных оснований для подозрений в ФТ.

Основные выводы по разделу «Угрозы»

Спектр угроз, обозначенных в международных типологиях, РОР и НОР не может быть воспроизведен в контексте рынка страхования Кыргызстана из-за его специфики. Региональные и национальные характеристики угрозы ФТ не имеют пересечений с рынком страхования. Подтвержденные случаи в международных типологиях носят единичный характер.

Особенности среды угроз в секторе страхования:

1. Отсутствуют прямые или косвенные подтвержденные данные об использовании сектора страхования в целях ОД;
2. Традиционные продукты страхования не могут быть использованы в целях ОД. Страхование жизни фактически отсутствует в стране, следовательно ОД через этот вид деятельности фактически невозможно в Кыргызстане на настоящий момент.
3. Налоговые преступления и мошенничество являются потенциальной угрозой в случае развития сектора страхования жизни.

5. Уязвимости

Описание и систематизацию секторальных уязвимостей необходимо производить с учетом нижеследующих источников:

- 1) международных типологий по сектору страхования жизни с целью выявления часто встречающихся уязвимостей в данном секторе;
- 2) РОР с целью определения типичных региональных уязвимостей;
- 3) уязвимостей, отмеченных в ОВО, ОПО;
- 4) уязвимостей, выявленных в ходе встречи.

Источники 1) и 2) помогают в создании секторальной рамки, а также являются методологическими фильтрами для анализа основных характеристик национальных уязвимостей в соответствии с пунктами 3) и 4).

Международные типологии

На основании международной практики были определены уязвимости общего характера, которые помимо страхования жизни в определенных случаях могут применяться и к другим секторам.

- Возможность использования страховых продуктов в рамках структурированных сделок (например, структурированные продукты страхования жизни с регулярным сберегательным элементом, удерживаемым в качестве залога и используемым для погашения кредитов);
- Размещение и получение премий с/от оффшорных компаний;
- Использование посредников, которые мотивированы высокими ставками комиссионных;
- Использование наличных денег для страховых выплат, в частности, для регулярных выплат страховых взносов по сберегательным продуктам;
- Возможность производить частые выплаты страховых взносов путем деления сумм; Эта возможность может быть использована для того, чтобы избежать требований к идентификации/отчетности;
- Возможность получения средств/платежей от формально не связанных между собой третьих лиц;
- Возможность частого перемещения полисов в различные страховые компании, в частности, в иностранные компании;
- Продажа страховых продуктов нестраховыми специалистами, не обладающими необходимыми навыками для анализа подозрительности той или иной сделки;
- Возможность запросить досрочное погашение/сдачу долгосрочных продуктов с ограниченными штрафными санкциями или комиссиями;
- Возможность уплачивать страховые взносы ежегодно или единовременными платежами сверх необходимой суммы или вносить дополнительные платежи сверх первоначально согласованной суммы;
- Возможность для заявителя превысить свой обычный или договорной взнос;
- Возможность для физических или юридических лиц платить страховые взносы или аннуитеты за несколько различных застрахованных лиц;
- Использование полисов страхования жизни в качестве обеспечения по кредитам или при условии значительных вычетов по условиям кредитных договоров;

- Продукты, которые предусматривают периоды обдумывания или положения о свободном просмотре, которые допускают отмену с полным возвратом премии в течение определенного периода «обдумывания».

- Возможность переуступить права на полную или частичную компенсацию лицам, не являющимся потерпевшим/Выплата одним лицом, и направление выплат на несвязанную третью сторону;

- Полисы страхования жизни с возможностью приобретения паев инвестиционных фондов, где, кроме того, нет ограничений на сумму инвестированных денег;

- Полисы страхования жизни с высоким процентом сбережений, в которых практически отсутствует элемент риска, особенно в странах, где такие типы полисов встречаются редко.

Кроме того, ниже приведены обобщенные типологические схемы ОД и ассоциированные с ними уязвимости:

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

Данная типология проистекает из следующих уязвимостей:

- слабая осведомленность о признаках подозрительности (НР.4, Р.20);
- неэффективная система НПК, отсутствие идентификации участников страхования жизни и источников происхождения средств (НР.4, Р.10);
- возможность создания фирм-однодневок, действующее законодательство не обеспечивает прозрачность юридических лиц и трастов (НР.5, Р.24, Р.25).

Типология 2: страхование жизни с целью уклонения от уплаты налогов

- неэффективная система НПК своих клиентов страховыми компаниями (НР.4, Р.10);
- Слабости в системе мониторинга транзакций после установления отношений (НР.4, Р.10);
- использование номинальных юридических лиц (НР.5, Р.24).

Типология 3: страхование жизни под залог кредитования

Данная типология проистекает из следующих уязвимостей:

- Слабости в механизмах НПК (НР.4, Р.10);
- Слабости в идентификации подозрительных операций и направлении СПО (НР.4, Р.20);
- Слабости в системе мониторинга транзакций после установления отношений (НР.4, Р.10).

Таким образом, исходя из международных типологий для данной СОР особенную актуальность имеют:

- Непосредственные результаты 4, 5
- Рекомендации 10, 18, 20, 24, 25

Региональные уязвимости

В рамках РОР выявлены следующие уязвимости, имеющие отношение к сектору страхования:

1) Использование номинальных/подконтрольных компаний или индивидуальных предпринимателей;

- 2) Инвестирование преступного дохода в хозяйственную деятельность юридических лиц, в том числе находящихся в третьих странах;
- 3) Проведение «транзитных» операций по банковским счетам;
- 4) Значительная доля «теневой» экономики и уровень расчетов наличными деньгами в странах региона, обуславливающие недостаточную прозрачность расчетов, популярность и доступность схем по обналичиванию средств;
- 5) Проблемы государственного регулирования и контроля за прозрачностью и доступностью информации о бенефициарной собственности.

Анализ национальных уязвимостей

В секторе страхования, включая страхование жизни, принимая во внимание размер, объемы, слабую развитость рынка и несостоятельность страхования жизни как вида деятельности, остается ограниченное количество существенных уязвимостей, создающих благоприятную среду для материализации соответствующих угроз ОД. Для выявления и классификации уязвимостей Кыргызской Республики, относящихся к страхованию, были использованы ОВО и ОПО, НОР, а также информация, полученная в ходе встречи, и информация, полученная в результате дополнительных запросов. При этом, данный анализ не преследует цель провести оценку недостатков системы ПОД/ФТ по подобию взаимной оценки.

Уязвимости классифицируются схематично по Непосредственным результатам, затрагивая элементы относящимся к ним Рекомендациям. Вместе с тем детальный анализ состояния выполнения технических Рекомендаций не приводится, так как это может вступить в противоречие с формальным процессом ОПО по линии ЕАГ.

Все элементы приведены с дополнительными комментариями исходя из наблюдений и информации, полученной в ходе визита по оценке рисков.

Непосредственный результат 1: Риски, политика и взаимодействие (низкий уровень эффективности)	
<i>Недостатки из ОВО</i>	<i>Комментарий в контексте СОР</i>
Отсутствует национальная стратегия в области ПОД, а также План мероприятий по минимизации рисков ОД, выработанный по итогам НОР.	Недостаток актуален. Отсутствие Национальной стратегии по ПОД/ФТ, встроенной в систему приоритетов государства, отрицательно сказывается на мерах ПОД/ФТ в секторе. Принятие моратория на проверки сектора по линии ПОД/ФТ является примером такой стратегической несогласованности.
Задачи и направления деятельности компетентных органов в области ПОД определяются их собственными приоритетами и часто не скоординированы между собой, а также не учитывают реальные риски ОД.	Недостаток актуален. У Госфиннадзора отсутствует возможность проведения надзорной деятельности ввиду моратория на проверки.
Механизмы внутригосударственного сотрудничества (на национальном уровне) не в полной мере обеспечивают выработку	Недостаток актуален. Отсутствие единого согласованного подхода на национальном уровне приводит

и реализацию политики и мер, координируемых на систематической основе.	к существенным уязвимостям, как, например, введение моратория на проверки небанковского сектора.
Большинство учреждений и организаций, на которые распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ, не осведомлены о рисках, которым они подвержены.	Недостаток актуален. Большинство представителей страховых компаний и государственных органов не осведомлены о возможных рисках ОД в секторе. В то же время ГСФР считает сектор страхования низко рискованным.
Отсутствует комплексная статистика по вопросам, касающимся ПОД/ФТ. Это оказывает негативное влияние на возможности государственных органов по оценке рисков ОД и разработку обоснованной стратегии для их снижения.	Недостаток актуален частично. Госфиннадзор обладает определенной статистикой по рынку страхования, однако она недостаточна для комплексной оценки секторальных рисков.
<u>Общие выводы по НР.1:</u> Начиная с 2019 года ситуация в секторе страхования в части выполнения требований ПОД/ФТ существенно ухудшилась. В первую очередь это связано с введением в 2019 году моратория на проверки бизнеса, который был введен без исключений для вопросов ПОД/ФТ для главного надзорного органа - Госфиннадзора. Мораторий вводился без согласования с уполномоченным органом в сфере ПОД/ФТ и привел к появлению новой и самой масштабной уязвимости для сектора. Таким образом, проявилась несогласованность госорганов в части политики ПОД/ФТ, что является краеугольным элементом НР.1. Следовательно отсутствие должного надзора в секторе, начиная с 2019 года привело к деградации потенциала Госфиннадзора и понимания рисков рынка страхования со стороны поднадзорных учреждений.	

Непосредственный результат 3. Надзор (умеренный уровень эффективности)	
<i>Недостатки из ОВО</i>	<i>Комментарий в контексте СОР</i>
Меры контроля для недопущения проникновения в поднадзорные финансовые учреждения преступников и их сообщников в качестве акционеров/участников, руководителей/должностных лиц не применяются в отношении ломбардов, а также акционеров/участников страховых организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг.	Недостаток актуален. Данный недостаток технически устранен поправками в законодательство, принятыми в июле 2022 года. Вместе с тем, на практике меры по проверке собственников и директоров включают лишь предоставление справки по отсутствию судимости, а более детальное изучение кандидатур на предмет деловой репутации не производится. При этом, если собственником является другое юридическое лицо, то его бенефициарный собственник идентифицирован не будет.

	Таким образом создание фирмы-прослойки является приемом, который позволит избежать контроля судимости со стороны Госфиннадзора. На практике отказов заявителям по данной части со стороны Госфиннадзора не было ни разу.
В надзорной деятельности Госфиннадзора анализ факторов ОД/ФТ не осуществляется.	Недостаток актуален. Госфиннадзор не ведет надзорную деятельность по ПОД/ФТ ввиду моратория, следовательно риски ОД/ФТ не анализируются. Начиная с 2018 года штат Госфиннадзора сократился в два раза до 52 человек, что не соответствует потребностям развивающегося небанковского рынка финансовых услуг.
Госфиннадзор и Агентство связи пользуются менее широким набором инструментов (относительно сдерживающих мер, санкций за неисполнение требований ПОД/ФТ).	Недостаток актуален. Хотя Госфиннадзор получил право применять административные штрафы за нарушения по ПОД/ФТ, размер штрафа крайне мал. При этом, на практике, в отсутствие надзорной деятельности, применение санкционных мер не осуществляется.
<u>Общие выводы по НР.3:</u> Ввиду моратория на проверки Госфиннадзор не имеет возможности проводить ни выездные, ни камеральные проверки, а также запрашивать какую-либо информацию у финансовых учреждений об их деятельности (за исключением запросов правоохранительных органов по открытым уголовным делам). Отсутствие надзора не позволяет Госфиннадзору понимать качество соблюдения законодательства страховыми компаниями. Также, отсутствие должного уровня проверок в процессе лицензирования с целью предотвращения преступного контроля за финансовым учреждением является существенной уязвимостью.	

Непосредственный результат 4. Превентивные меры (умеренный уровень эффективности)	
<i>Недостатки из ОВО</i>	<i>Комментарий в контексте СОП</i>
Понимание рисков ОД/ФТ небанковскими финансовыми учреждениями (НФУ) и УНФПП является ограниченным.	Недостаток актуален. Представители страховых компаний продемонстрировали крайне низкое понимание потенциальных рисков ОД в секторе.
Имеются трудности с проверкой достоверности сведений о бенефициарных собственниках, однако банки продемонстрировали наиболее полное	Недостаток актуален. Проверка бенефициарных собственников клиентов по большей части не осуществляется.

понимание и исполнение соответствующих обязанностей.	
Небольшие НФУ и УНФПП не всегда последовательно выполняют требования по проверке лиц на предмет применения к ним целевых финансовых санкций.	Недостаток актуален частично. В целом финансовые учреждения продемонстрировали удовлетворительный уровень применения данных требований.
Механизм направления СПО УНФПП фактически не реализуется. Количество СПО направляемых ФУ о подозрениях в ФТ является незначительным.	Сектор направил несколько СПО. Отсутствует представление о понятии и критериях СПО. Предоставленные ГСФР критерии не соответствуют рискам и профилю рынка.
Имеются трудности с применением внутреннего контроля и обмена информацией на уровне финансовой группы в целях ПОД/ФТ, в том числе, по НПК.	Имеются существенные недочеты в системах организации внутреннего контроля. Как правило, данная функция осуществляется на поверхностном уровне, отсутствует специализированный сотрудник, не проводятся проверки сотрудников.
Имеются трудности с проверкой достоверности сведений о бенефициарных собственниках, а также с реализацией мер НПК и хранения данных (в частности, риэлторами меры НПК применяются в полном объеме преимущественно в отношении продавцов недвижимости, а не покупателей, а данные о клиентах хранятся не более 2-3 лет, в то время как законодательством установлен 5-летний срок).	Отсутствуют механизмы и базы данных для проверки бенефициарной собственности.
Большая часть признаков подозрительности для СПО разработана для банков, что приводит к отсутствию понимания НФУ относительно выявления подозрительных операций, подлежащих направлению в ГСФР.	Сектор направил несколько СПО. Отсутствует представление о понятии и критериях СПО. Предоставленные ГСФР критерии не соответствуют рискам и профилю рынка.
<u>Общие выводы по НР.4:</u> Ввиду моратория на проверки, в секторе страхования сформировалась культура минимального следования требованиям ПОД/ФТ. Сектор в целом не получает импульс от надзорных органов по практическому применению требований ПОД/ФТ. В результате меры НПК осуществляются поверхностно, высока культура доверия клиентам. Таким образом, существенные уязвимости в части НР.4, раскрывают сектор для воздействия широкого спектра потенциальных угроз ОД, возможных для данного сектора, с поправкой на особые характеристики его структуры и параметры существенности (материальности).	

Основные выводы по разделу «Уязвимости»

1. Уязвимости, связанные с пониманием рисков ОД/ФТ в секторе страхования, что негативно сказывается на всей системе ПОД/ФТ;
2. Мораторий на проверки Госфиннадзора подрывает эффективное внедрение мер ПОД/ФТ в секторе; отсутствие должного уровня проверок для предотвращения преступного контроля за учреждением;
3. Формальное выполнение обязанностей по НПК и потенциально усугубляет уязвимость сектора перед недобросовестными клиентами;
4. Масштаб уязвимостей в секторе страхования свидетельствует о существенной ограниченности мер ПОД/ФТ в секторе. СПО направляется в единичных случаях.

ГЛАВА 4. СИНТЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ ОТЧЕТА

В данном разделе производится сведение выводов относительно контекста, существенности, угроз и уязвимостей с целью определения сценариев ОД/ФТ в секторе и их вероятности. С этой целью в разделе представлено несколько корреляционных таблиц для прослеживания аналитических связей между различными категориями выводов из предыдущих разделов.

Определение сценариев

При формировании сценариев ОД необходимо учитывать (в качестве справочной рамки и для формирования аналогий) обобщенные сценарии международных типологий (представлены в разделе «Уязвимости»), и корреляцию угроз и уязвимостей, которые были выявлены в контексте Кыргызской Республики.

Международные типологии (также представлены в разделе «Уязвимости») 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.

Соотношение (корреляция) уязвимостей и угроз, выявленных в Кыргызской Республики, может быть представлена следующей таблицей:

Угрозы Уязвимости	Мошенничество	Уклонение от уплаты налогов	Иные предикатные преступления	Финансирование терроризма
Понимание рисков в секторе	Возможная корреляция	Возможная корреляция	Низкая корреляция	Низкая корреляция
Отсутствие надзора (мораторий) и контроля при лицензировании	Возможная корреляция	Возможная корреляция	Возможная корреляция	Низкая корреляция
Низкий уровень НПК	Возможная корреляция	Возможная корреляция	Низкая корреляция	Низкая корреляция
Единичные случаи СПО	Возможная корреляция	Возможная корреляция	Низкая корреляция	Низкая корреляция

Исходя из корреляционной таблицы, а также 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, имеющихся на настоящий момент, можно констатировать, что данный сценарий не действует в текущих условиях, однако он потенциально возможен, с учетом спектра уязвимостей, которые присутствуют в процессе лицензирования и надзора за сектором.

Вероятностная оценка

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

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 – Угрозы - Уязвимости

Контекст	Существенность	Угрозы	Уязвимости
Контекст-1: Значительный оборот наличности	Существенность-1: Сравнительно малая доля экономики и финансового сектора	Угроза -1: Мошенничество	Уязвимость-1: Понимание рисков ОД/ФТ
Контекст-2: Уровень теневой экономики	Существенность-2: Страхование жизни практически отсутствует	Угроза -2: Уклонение от уплаты налогов	Уязвимость-2: Отсутствие надзора (мораторий); проблемы в лицензионном контроле
		Угроза -3: Иные предикатные преступления	Уязвимость-3: Низкий уровень НПК
		Угроза -4: Финансирование терроризма	Уязвимость-4: Единичные случаи СПО

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%.

Выводы СОР, относящиеся к сценарию

Контекст - 1	Значительный оборот наличности
Существенность - 1	Сравнительно малая доля экономики и финансового сектора
Существенность - 2	Страхование жизни практически отсутствует
Угроза - 1	Мошенничество
Уязвимость - 1	Понимание рисков ОД/ФТ
Уязвимость - 3	Низкий уровень НПК
Итог: низкая вероятность сценария ОД	Подсчет: • 4 фактора –в определенной мере свидетельствуют о вероятности ОД в секторе; • 2 фактора - свидетельствуют о снижении вероятности ОД. <u>Разъяснение:</u> крайне мала вероятность того, что будут приобретаться полисы страхования жизни для последующего взноса крупных сумм от третьих лиц. Ввиду отсутствия сектора на настоящем этапе вероятность обозначены как низкая. В контексте гипотетических будущих сценариев развития сектора вероятность необходимо пере классифицировать.

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%.

Выводы СОР, относящиеся к сценарию

Контекст - 1	Значительный оборот наличности
Существенность - 1	Сравнительно малая доля экономики и финансового сектора
Существенность - 2	Страхование жизни практически отсутствует
Угроза - 2	Уклонение от уплаты налогов
Уязвимость -1	Понимание рисков ОД/ФТ
Уязвимость - 3	Низкий уровень НПК
Итог: малая вероятность сценария ОД	Подсчет: • 4 фактора –в определенной мере свидетельствуют о вероятности ОД в секторе; • 2 фактора - свидетельствуют о снижении вероятности ОД. <u>Разъяснение:</u> крайне мала вероятность того, что будет использоваться страхование жизни для уклонения и последующей ОД. Ввиду отсутствия сектора на настоящем этапе вероятность обозначены как низкая. В контексте гипотетических будущих сценариев развития сектора вероятность необходимо пере классифицировать.

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%.

Выводы СОР, относящиеся к сценарию

Контекст - 1	Значительный оборот наличности
Существенность - 1	Сравнительно малая доля экономики и фин. сектора
Существенность - 2	Страхование жизни практически отсутствует
Угроза - 1	Мошенничество
Уязвимость -1	Понимание рисков ОД/ФТ
Уязвимость - 3	Низкий уровень НПК
Итог: низкая вероятность сценария ОД	Подсчет: • 4 фактора - в определенной мере свидетельствуют о вероятности ОД в секторе; • 2 фактора - свидетельствуют о снижении вероятности ОД. <u>Разъяснение:</u> крайне мала вероятность того, что будут приобретаться полисы страхования жизни под залог кредитования, так как в таких ситуациях часто используют крупные суммы. Ввиду отсутствия сектора на настоящем этапе вероятность обозначены как низкая. В контексте гипотетических будущих сценариев развития сектора вероятность необходимо пере классифицировать.

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.

Выводы СОР, относящиеся к сценарию

Контекст - 1	Значительный оборот наличности
Существенность - 1	Сравнительно малая доля экономики и фин. сектора
Существенность - 2	Страхование жизни практически отсутствует
Угроза - 1	Мошенничество
Угроза – 2	Налоговые преступления
Угроза - 3	Иные предикатные преступления
Уязвимость -1	Понимание рисков ОД/ФТ
Уязвимость - 2	Отсутствие надзора (мораторий); проблемы в лицензионном контроле
Итог: низкая вероятность сценария ОД	Подсчет: • 6 факторов –в определенной мере свидетельствуют о вероятности ОД в секторе; • 2 фактора - свидетельствуют о снижении вероятности ОД. Разъяснение: при текущих характеристиках сектора, данный сценарий имеет самую низкую вероятность, однако потенциальное создание страховой компании под преступным контролем может изменить вероятность ОД радикальным образом.

Итоговая вероятностная оценка сценариев:

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

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 возрастеткратно 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>	

ГЛАВА 6. ПЛАН ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ

№	Мероприятия	Связанные задачи	Примечание	Срок
Высокий приоритет				
1.	Пересмотреть нормативную базу с целью исключения из сферы законодательства по ПОД/ФТ страховую деятельность, за исключением страхования жизни и инвестиционного страхования.	-		2024
2.	Возобновление проверочной (надзорной) деятельности в отношении сектора страхования	1,3	Варианты решения: - Посредством отмены моратория; - Посредством исключения Госфиннадзора из моратория; - Посредством изменения статуса Госфиннадзора, в т.ч. вывода из-под органов исполнительной власти; - Другим способом (передача надзорных полномочий).	2024
3.	Восстановление надзорного потенциала Госфиннадзора	1-6, 10, 11	Рекомендуется восстановление штатной численности Госфиннадзора по прежних значений (120 ед.). В направлении ПОД/ФТ Госфиннадзору требуется комплексная реструктуризация, в том числе создание специализированного подразделения по ПОД/ФТ и обеспечение автономии его надзорной деятельности от возможного вмешательства со стороны вышестоящих министерств (например, при формировании планов проверок и контроля их результатов).	2024

4.	Создание механизмов и процедур взаимодействия с частным сектором (например, в виде регуляторных песочниц) с целью обеспечения контролируемого вывода на рынок новых финансовых продуктов. Технологическое обеспечение Госфиннадзора для обеспечения эффективного мониторинга применения новых технологий поднадзорными субъектами.	1-11	Требуется проведение комплексного оснащения надзорных подразделений Госфиннадзора передовыми регуляторными технологиями на основе лучших практик, программных продуктов и компьютерных техник.	2024 – 2025
5.	Проверка всех собственников компаний, осуществляющих страхование жизни и их бенефициарных владельцев на предмет судимостей и деловой репутации	1,3	Проверка всех собственников компаний, осуществляющих страхование жизни в отношении которых она не проводилась	2024
6.	Пересмотр процедур лицензирования с целью проверки бенефициарных собственников владельцев на предмет судимостей и деловой репутации.	1, 3	- Изменение нормативной базы; - Налаживание процедур взаимодействия с государственными органами для осуществления углубленных проверок.	2025
Отложенные мероприятия (по мере развития сектора)				
7.	Внедрение системы обучающих мероприятий для представителей сектора для устранения пробелов в системах внутреннего контроля и осуществления надлежащей проверки клиентов	1,3		2024 – 2025
8.	Разработка рекомендательных документов и руководств для частного сектора (в том числе типологий)	1,3		2024 – 2025