



Кабинет Министров Кыргызской Республики

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

**ОТЧЕТ ОБ СЕКТОРАЛЬНОЙ ОЦЕНКЕ РИСКОВ
финансирования террористической деятельности
и легализации (отмывания) преступных доходов
в секторе товарных бирж**

Утвержден протоколом заседания
Комиссии по вопросам
противодействия финансированию
террористической деятельности
и легализации (отмыванию)
преступных доходов от _____

Оглавление

1. Введение	3
1) Список аббревиатур и их пояснения	3
2) Основание и порядок проведения оценки	4
3) Методология оценки рисков	5
2. Краткий обзор контекста страны	6
1) Описание системы ПФТД/ЛПД страны	6
2) Теневая экономика	7
3) Уровень наличных и безналичных расчетов	8
4) Объем иностранных инвестиций	8
5) Географическое расположение	8
6) Динамика социальной напряженности	9
7) Миграционная политика	9
8) Уровень коррупции	9
3. Описание сектора товарных бирж	10
1) НПА	10
2) Существенность	11
4. Надзор за сектором	14
1) НПА	14
2) Ответы правоохранительных органов о преступлениях	15
3) Статистика надзорной деятельности	15
5. Угрозы	17
6. Оценка рисков из реестра типологий	20
7. Заключение	21

1. Введение

1) Список аббревиатур и их пояснения

ГКНБ	- Государственный комитет национальной безопасности КР
ГНС КР	- Государственная налоговая служба при Министерстве финансов КР
ГП КР	- Генеральная прокуратура КР
ГСФР	- Государственная служба финансовой разведки при Министерстве финансов КР
ЗАО «КФБ»	- Закрытое акционерное общество «Кыргызская фондовая биржа»
Комиссия по вопросам ПФТД/ЛПД КР	- Комиссия по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, действующая при Кабинете Министров КР - Кыргызская Республика
ЛПД	- легализация (отмывание) преступных доходов
МВД	- Министерство внутренних дел КР
Минтруд	- Министерство труда, социального обеспечения и миграции КР
МТО	- Международная террористическая организация
МЭК	- Министерство экономики и коммерции КР
Нацстатком	- Национальный статистический комитет КР
ПФТД/ЛПД ПЛПД/ФТД	- противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов
Риск	- риск финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов в секторе ТБ
СПО	- сообщение о подозрительной операции (сделке)
ТБ	Товарные биржи
ФАТФ	- Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма
Финнадзор	- Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции КР
ФТД	- финансирование террористической деятельности
ФТД/ЛПД	- финансирование террористической деятельности и легализации (отмывание) преступных доходов

2) Основание и порядок проведения оценки

В рамках выполнения Стратегического плана работы на 2024-2026 годы по подготовке и проведению взаимной оценки Кыргызской Республики (Протокол № 10 от 13 июня 2024 года), исполнения Перечня рекомендуемых мер по итогам встреч экспертов Секретариата ЕАГ с представителями госорганов Кыргызской Республики, в соответствии с решением 13-го заседания Комиссии по вопросам ПФТД/ЛПД Кыргызской Республики от 30 января 2025 года, необходимо провести секторальные оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма (далее - СОР) в определенных сферах.

Одним из следующих этапов проведения СОР были определены ряд секторов, среди которых была определена деятельность товарных бирж.

В соответствии со статьей 1 Закона Кыргызской Республики «О товарной бирже и биржевой торговле в Кыргызской Республике» от 29 июня 1992 года № 915-ХІІ, товарная биржа - организация, создающая условия для торговли товарами по свободным ценам, осуществляющая свою деятельность в виде публичных (открытых и/или закрытых), селекторных и электронных торгов (аукционов) по установленным правилам (правилам биржевой торговли).

Этот раздел описывает общий методологический контур, который использовался в процессе подготовки секторальной оценки рисков. Он основан на концепциях и практике, реализованных в Глобальной сети ФАТФ и Евразийской группой по противодействию отмыванию денег и финансированием терроризма (ЕАГ).

Основными пользователями информации о результатах секторальных оценок рисков являются субъекты первичного финансового мониторинга, а также надзорные органы. Понимание рисков ПФТД/ЛПД на уровне секторов чрезвычайно важно для выявления приоритетов надзорной деятельности по отношению к разным секторам. Для определения риска конкретного сектора в целом необходимо объединить факторы риска, которые возникают по отношению к определенным видам коммерческой деятельности или типам компаний, с коммерческой деятельностью учреждения в конкретном секторе. В этих условиях надзорные органы должны принять во внимание количество учреждений в секторе, характер и разнообразие коммерческой деятельности, осуществляемой учреждениями этого сектора, и конкретный объем деловых операций, совершаемых ими. Они также должны учесть размер или другие характеристики определенного сектора по сравнению с другими секторами.

Одной из сфер применения рискориентированного подхода выступает надзорная деятельность, по праву являющаяся одной из наиболее значимых подсистем ПФТД/ЛПД. Надзор выступает эффективным инструментом, призванным снизить шансы преступников на отмывание денег и возможности террористов финансировать свои операции, а также повысить качество информации о подозрительных операциях, предоставляемой подразделению финансовой разведки и правоохрнительным органам.

Секторальная оценка деятельности товарных бирж проводилась рабочей группой, созданной приказом Финнадзора от 23 апреля 2025 года № 196-п, при участии Финнадзора и ГСФР КР. Координацию осуществляла Государственная служба финансовой разведки КР, также в работе участвовали правоохрнительные органы КР (ГКНБ, МВД, ГП КР), ГНС КР, а также товарные биржи. Оценка охватывала период с 2021 по 2024 годы.

Уполномоченным государственным органом, регулирующим деятельность товарных бирж в Кыргызской Республике, является - Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики

(далее - Финнадзор). Финнадзор является государственным органом исполнительной власти Кыргызской Республики, основной задачей которого является проведение единой государственной политики, определение стратегии и приоритетов развития небанковского финансового рынка, системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности.¹

Под небанковским финансовым рынком понимается часть финансового рынка Кыргызской Республики, которая включает в себя рынок ломбардной деятельности; страховую деятельность; аудиторскую деятельность; деятельность негосударственных пенсионных фондов; деятельность компаний, управляющих пенсионными активами; **деятельность товарных и фондовых бирж; биржевую торговлю;** лотерейную и ломбардную деятельность; игорную деятельность, в том числе онлайн-казино, электронное (виртуальное) казино в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3) Методология оценки рисков

Методология СОР, утверждена Протоколом заседания Комиссии №9 от 20.05.2024 г. ГСФР, в рамках проекта УНП ООН “Укрепление потенциала Кыргызской Республики в сфере надзорной деятельности по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (ПОД/ФТ)” совместно с международным экспертом УНП ООН проведена работа по разработке проекта Методологии секторальной оценки рисков.

Цель СОР - определить эффекты от возможного отмывания денег и финансирования терроризма в секторе деятельности товарных бирж на задачи развития сектора и Кыргызстана в целом.

Для достижения данной задачи (целей) секторальная оценка рисков (СОР) должна произвести три основных блока работ с последующим их соединением:

i. Установить характерные элементы сценариев отмывания денег/финансирования терроризма в секторе. Элементы сценариев складываются из следующих категорий:

a. Контекста – то есть характерных условий развития Кыргызстана в политической, социальной и экономической сферах, которые имеют влияние на сектор и возможную деятельность ПФТД/ЛПД. К таким условиям могут относиться уровень теневой экономики, степень политической и социальной стабильности, миграционные тенденции, включая также системный логико-смысловой анализ, сравнение, синтез теоретических и практических материалов.

b. Существенности (материальности) – то есть экономических показателей Кыргызстана, его финансового сектора, и сектора деятельности товарных бирж.

Существенность рассматривается в соотношении с глобальными и региональными показателями. Суть в контекстной деятельности товарных бирж сводится к оценке значимости сектора в экономике в целом. Это также позволяет оценить риски сектора в целом в системе ПФТД/ЛПД и разработать общие критерии и показатели для сектора, а также выйти на оценку субъектов внутри сектора.

c. Угроз – в связи с недостаточной регулировкой прав и обязанностей участников биржевых торгов (включая брокеров, маркет-мейкеров и других субъектов), возникают случаи ущемления интересов участников торгов. Также присутствуют риски мошенничества и манипуляций со стороны недобросовестных участников.

¹ Ист.: <https://fsa.gov.kg/2024/04/08>

d. Уязвимостей – то есть факторов, представляющих слабые места в системе или мерах контроля в сфере ПФТД/ЛПД, которые делают возможным деятельность отмывания денег и финансирования терроризма.

Сбор информации по данным категориям включает в себя статистику, аналитические, правоохранительные и надзорные материалы (см. Методологию).

2. Краткий обзор контекста страны

1) Описание системы ПФТД/ЛПД страны.

Закон Кыргызской Республики "О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) преступных доходов" (от 6 августа 2018 года № 87), основной документ, регулирующий всю систему ПФТД/ЛПД;

Положения о порядке проведения оценки рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона КР о ПФТД/ЛПД», от 25 декабря 2018 года № 606;

Закон Кыргызской Республики «О товарной бирже и биржевой торговле в Кыргызской Республике» от 29 июня 1992 года № 915-ХП устанавливает правовой режим функционирования товарных бирж, определяет обязанности участников биржевого рынка.

Положение о Службе регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики, утвержденного постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 10 декабря 2021 года № 300. Финнадзор играет ключевую роль в реализации и контроле за соблюдением законодательства в сфере ПФТД/ЛПД. Он является уполномоченным органом, обеспечивающим надзор за деятельностью субъектов ПФТД/ЛПД, включая товарные биржи.

Одним из основных функций Финнадзора:

Контроль за соблюдением требований по ПФТД/ЛПД;

Проведение проверок, включая выездные и документарные;

Выдача предписаний и наложение административных санкций за нарушение законодательства;

Обмен информацией с ГСФР КР;

Участие в разработке нормативных актов, регулирующих ПФТД/ЛПД.

Нормы о цифровой идентификации и верификации появились в Положении о порядке проведения надлежащей проверки клиента, утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606, и таким образом цифровая идентификация и верификация доступна к внедрению в свою работу всем финансовым учреждениям КР.

Товарные биржи как субъекты ПФТД/ЛПД обязаны:

Осуществлять идентификацию клиентов и их бенефициарных владельцев;

Внедрять внутренние процедуры контроля и управления рисками;

Назначать уполномоченное лицо по ПФТД/ЛПД;

Обучать персонал в сфере ПФТД/ЛПД;

Сообщать о подозрительных операциях в ГСФР КР;

Хранить документы, подтверждающие выполнение этих обязанностей, не менее 5 лет.

2) Теневая экономика

Год	Оценка теневой экономики ²	Комментарий
2021	~21 % ВВП (~155 млрд сомов)	по Производственному подходу
2022	20,2 % ВВП (~206 млрд сомов)	с учётом пересчёта по ССН 2008
2023	19,2 % ВВП	снижение на 1 п.п. по сравнению с 2022
2024	официальные данные ещё не опубликованы	но ожидается продолжение тенденции снижения

Источник: По данным Нацстаткома

Динамика показателей социально-экономического развития Кыргызской Республики за 2020–2024 годы³

(по классификации ГКЭД, версии 3)

№	Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
		факт	факт	факт	предв. факт
1.	ВВП, млн сомов	782 854,3	1 020 744,6	1 333 730,0	1 523 235,8
	Темп реального роста, в % к соответствующему периоду предыдущего года	105,5	109,0	109,0	109,0
<i>в том числе темпы реального роста, в % к соответствующему периоду предыдущего года:</i>					
	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	95,5	107,3	100,6	106,3
	Промышленность	106,5	111,9	104,8	105,6
	в том числе:				
	Добыча полезных ископаемых	120,0	108,2	103,4	104,0
	Обрабатывающие производства (Обрабатывающая промышленность)	106,3	116,1	104,6	104,4
	Обеспечение (снабжение) электроэнергией, газом, паром и кондиционированным воздухом	101,1	91,9	108,2	115,8
	Водоснабжение, очистка, обработка отходов и получение вторичного сырья	122,6	89,5	104,8	117,7
	Строительство	95,1	109,1	122,7	118,0
	Сфера услуг	106,9	106,8	107,9	109,3
2.	Инвестиции в основной капитал	93,8	104,0	129,2	124,8
3.	Индекс потребительских цен,				
	в % к декабрю предыдущего года	111,2	114,7	107,3	106,3
	в % к соответствующему периоду	111,9	113,9	110,8	105,0

² <http://www.stat.kg/ru/statistics/>

³ <https://mineconom.gov.kg/ru/direct/3/26>

предыдущего года				
------------------	--	--	--	--

Источник: по данным МЭК КР

3) Уровень наличных и безналичных расчетов

В 2024 году денежная масса составляла 489,4 млрд сомов, а наличные деньги (деньги вне банков) – 205,9 млрд сомов или 42% денежной массы.

Источник: по данным НБКР

4) Общий объем иностранных инвестиций

- По данным Национального статистического комитета, в 2024 году Кыргызстан привлёк **872.6 млн USD** прямых иностранных инвестиций, что на 27.7 млн USD больше, чем в 2023 году (844.9 млн USD).⁴
- Географическая структура инвестиций**

Страна	Доля от общего объёма FDI	Сумма (≈)
Китай	23.9 %	~208.5 млн USD
Россия	22.7 %	~198.3 млн USD
Турция	10.2 %	~89.0 млн USD
Люксембург	8.8 %	~76.7 млн USD
Казахстан	5.7 %	~49.8 млн USD
Нидерланды	4.9 %	~42.7 млн USD
Азербайджан	3.4 %	~29.7 млн USD
Остальные страны	20.4 %	~177.9 млн USD

5) Географическое расположение

Кыргызская Республика находится в Центральной Азии, расположенная в западной и центральной части горной системы Тянь-Шань и на Памиро-Алае. Граничит с Китаем, Казахстаном, Узбекистаном и Таджикистаном. Не имеет выхода к морю. Общая длина границ составляет 4,5 тыс. километров, площадь - 199,9 тыс. кв. километров.

Факторы, влияющие на риск: географическая близость к регионам, характеризующимся нестабильностью и конфликтами, ставшим очагами распространения идей терроризма, экстремизма⁵, и наркотрафика.⁶

⁴ <https://stat.gov.kg/ru/>

⁵ Программа Кабинета Министров КР по противодействию экстремизму и терроризму на 2023–2027 годы.

6) Динамика социальной напряженности

Численность населения на 01.01.2025 г. (тыс. человек) ⁷					
Постоянное			наличное		
Все	в том числе:		Все	в том числе:	
население	городское	сельское	население	городское	сельское
7 281,8	3 037,3	4 244,5	6 607,1	3 000,7	3 606,4

По данным Минтруда уровень официальной безработицы в КР на 1 января 2025 года составил 1,8 %, также уровень общей безработицы составляет 4,1%.

При этом численность занятого населения составляет 2 млн 656,2 тыс. человек. Число безработных, состоящих на учете в службе занятости на 1 января 2025 года, составило 70,6 тыс. человек.⁸

7) Миграционная политика

Приток денежных средств происходит из стран СНГ (России, Казахстана и др.) и стран дальнего зарубежья (США, Бельгия, Великобритания, Германия и др.).

При этом 95 % всех денежных переводов поступает из России и Казахстана. В большей степени вышеприведенная статистика обусловлена фактором трудовой миграции.

Трансграничные платежи посредством SWIFT (в основном платежи осуществлялись из/в России, Германии, Австрии, Китай и Казахстан).

8) Уровень коррупции

В отчете «Transparency International»⁹ в 2024 году Кыргызстан занял 146-е место из 180 стран в индексе восприятия коррупции

Рейтинги КР в индексе восприятия коррупции

КР	2021	2022	2023	2024
Статус	148	140	141	146
Из стран	183	185	183	180
Балл/100	27	27	26	25

Вот основные выводы по контексту страны из отчёта:

-экономика КР зависит от денежных переводов трудовых мигрантов (~30% ВВП) и экспорта полезных ископаемых (~10% ВВП).

-ВВП страны невелик в глобальном и региональном масштабах.

⁶ <https://fiu.gov.kg/uploads/67af2d1ea573c.pdf> ОТЧЕТ о результатах Национальной оценки рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов

⁷ <http://www.stat.kg/ru/statistics/>

⁸ <https://mlsp.gov.kg/>

⁹ ИВК- составной индекс, измеряющий уровень восприятия коррупции в госсекторе. Он составляется на основании опросов экспертов и предпринимателей, проведенных независимыми организациями по всему миру, и выходит ежегодно с 1995 года.

-уровень безналичных расчетов растет, но наличные всё ещё составляют 42% денежной массы.

В среднем около 20–21% ВВП, с тенденцией к снижению, но остаётся значительной.

Географическая близость к регионам с повышенной террористической активностью и наркотрафиком.

Высокая трудовая миграция, основная доля переводов поступает из России и Казахстана. Уровень безработицы по официальным данным невысокий (1,8% зарегистрированной и 4,1% общей).

Кыргызстан имеет высокий уровень восприятия коррупции — 146 место из 180 стран (2024 г.).

3. Описание сектора

Основные характеристики товарных бирж в КР:

Ограниченное количество активных бирж — по данным Государственной налоговой службы Кыргызской Республики, на территории страны существует 16 товарных бирж, но активно функционируют лишь единицы.

Специализация - торговля сельскохозяйственной продукцией.

Цифровая трансформация — по данным ЗАО «КФБ» начинают внедрять электронные торговые платформы. Появляется интерес к интеграции с государственными ИТ-системами.

Рост интереса к экспортно-ориентированной торговле - в условиях растущего спроса на сельхозпродукцию за рубежом (Казахстан, Узбекистан, Китай) биржи могут стать инструментом для заключения контрактов на экспорт.

Продвижение в рамках ЕАЭС - биржи рассматриваются как механизм унификации торговли внутри Евразийского экономического союза. Идёт обсуждение создания общей биржевой платформы для стран ЕАЭС.

Государственные инициативы по активизации биржевой торговли - поддержка агропроизводителей через биржевые механизмы (субсидии, гарантийные фонды).

Существующая правовая база является фрагментарной и не в полной мере отвечает требованиям современного этапа социально-экономического развития страны. Это затрудняет эффективное функционирование товарных бирж, снижает инвестиционную привлекательность отрасли и ограничивает возможности для развития торговли сельскохозяйственной продукцией, сырьевыми и промышленными товарами.

1) Нормативные правовые акты.

В КР к деятельности товарных бирж применяются следующие нормативные правовые акты КР:

- 1) Гражданский кодекс КР от 8 мая 1996 года № 15;
- 2) Закон КР «О товарной бирже и биржевой торговле в Кыргызской Республике» от 29 июня 1992 года № 915-ХІІ. Закон устанавливает правовые основы функционирования товарных бирж, порядок заключения биржевых сделок и взаимодействие участников торгов;
- 3) Закон «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 6 августа 2018 года № 87;
- 4) Постановление Правительства КР «О мерах по реализации Закона КР «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 25 декабря 2018 года № 606»;

В соответствии с Законом Кыргызской Республики от 29 июня 1992 года № 915-ХП «О товарной бирже и биржевой торговле в Кыргызской Республике» основными функциями товарной биржи являются:

1) создание условий для биржевого торга с участием биржевых посредников между хозяйствующими субъектами;

2) проведение биржевых торгов (биржевых собраний), выявление спроса и предложения по биржевым товарам;

3) котировка цен на товары, то есть выявление с учетом спроса и предложения цен на товары и фиксирование их на определенный срок или дату в качестве ориентира для продавцов и покупателей при совершении сделок;

Цена биржевого товара согласно итоговому протоколу по результатам биржевых торгов является окончательной. Все взаиморасчеты между сторонами сделки, заключенной на торговой площадке товарно-сырьевой биржи согласно итоговому протоколу и договору купли-продажи, осуществляются исключительно через расчетно-клиринговый счет товарно-сырьевой биржи.

4) регистрация биржевых сделок;

5) разрешение споров по биржевым операциям;

6) изучение, упорядочение и облегчение товарооборота и связанных с ним торговых операций, публикация цен в специальных бюллетенях.

2) Существенность

В настоящий момент торги в товарно-сырьевом секторе ЗАО «Кыргызская фондовая биржа» осуществляются пока в форме пилотных проектов.

Товарно-сырьевой сектор ЗАО «Кыргызская фондовая биржа»			
период 2022 - 2024 гг.			
2022 год			
Вид товара	Кол-во сделок	Кол-во	Объем сделок
Меласса свекловичная (патока)	5	12 500,00 тонн	126 875 000,00 сом
Сахар	1	10 000,00 тонн	650 000 000 сом
2023 год			
Меласса свекловичная (патока)	8	18 628 тонн	215 331 508,00 сом
2024 год			
Меласса свекловичная (патока)	7	24 850,00 тонн	217 502 500,00 сом

Сахар	3	35 000,00 тонн	2 170 000 000,00 сом
Итого	18	100 978,00 тонн	2 730 359 008,00 сом

Общий объем активов подконтрольных лиц (млн сом)

Период	2021	2022	2023	2024
ЗАО «КФБ» товарный сектор	0	776, 9	215,3	2 387, 5

Количество операций (сделок) подконтрольных лиц

		2021	2022	2023	2024
1.	ЗАО «КФБ» товарный сектор	0	6	8	10

Количество клиентов подконтрольных лиц

		2021	2022	2023	2024
1.	ЗАО «КФБ» товарный сектор	0	5	3	6

Источник: ЗАО «КФБ»

Сведение о фактическом поступлении налогов от субъектов по товарным биржам

№	Наименование хозяйствующего субъекта	Виды налогов	2023 г.	2024 г.	за 3 месяца 2025 года	Налоговая задолженность на 01.04.2025г	Переплата на 1.04.2025 г	налоговая проверка
1	ОсОО Хлопковая биржа	Всего в том числе	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	Проверка не проводилась
2	ОАО "Центрально-Азиатская Универсальная Товарная Биржа"	Всего в том числе	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	Не проводилась проверка
3	Акционерное общество "Кыргызагробиржа"	Всего в том числе	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	Не проводилась проверка
4	ОАО "Кыргызская товарно-сырьевая биржа"	Всего в том числе	0,0	0,0	0,0			
5	ОсОО "Республиканская универсальная агропромышленная биржа"	Всего в том числе	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	Проверка не проводилась
6	ОсОО "Товарно-сырьевая биржа ЕС"	Всего в том числе	2,6	0,1	0,1	0,0	0,0	Не проводилась проверка
		подходный налог	2,6					

		Прочие налоги		0,1	0,1			
7	ЗАО "Универсальная Товарно-Сырьевая Биржа "Стан"	Всего в том числе	0,0	0,0	0,0	-1,1	0,0	Не проводилась проверка
		подходный налог				-1,1		
8	ЗАО "Центрально-азиатская цифровая электронная биржа"	Всего в том числе	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	Не проводилась проверка
		Прочие налоги	0,1	0,1				
9	ЗАО "Азия Трейд Мост Универсальная Торговая Биржа"	Всего в том числе	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	Не проводилась проверка
		Прочие налоги					0,1	
10	ОсОО "Кант Биржа"	Всего в том числе	0,0	26,8	0,1	0,0	1,8	Не проводилась проверка
		подходный налог		24,6			1,8	
		Прочие налоги		2,2	0,1			
11	ОсОО "Кыргызская Шелковая Биржа"	Всего в том числе	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	Не проводилась проверка
12	ЗАО "Азиатская товарная биржа СИЛК РОАД"	Всего в том числе	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	Не проводилась проверка
13	ЗАО "Товарная биржа Омега"	Всего в том числе	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	Не проводилась проверка
14	ОсОО "Международная товарно-сырьевая биржа "ГЧП"	Всего в том числе	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	Не проводилась проверка
15	ЗАО "Универсальная товарно-сырьевая Биржа социального и инновационного развития"	Всего в том числе	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	Не проводилась проверка

Согласно данным Государственной налоговой службы Кыргызской Республики, на территории страны зарегистрировано 15 товарных бирж. Однако, несмотря на наличие регистрации, указанные биржи не осуществляют активную хозяйственную деятельность.

Международные биржевые операции с участием иностранных субъектов на товарных биржах Кыргызской Республики не осуществлялись.

14 декабря 2020 года на площадке ЗАО «Кыргызская фондовая биржа» впервые заключена товарная сырьевая сделка между производителем сахара ОАО «Каинды-Кант» и производителем молочной продукции ОсОО «Кант-Сүт». Организация биржевой торговли продукцией станет основой для формирования объективных ценовых индикаторов, наличие которых будет способствовать более прозрачному и обоснованному ценообразованию на товарно-сырьевом рынке.

Торги в товарно-сырьевом секторе ЗАО «Кыргызская фондовая биржа» осуществляются пока в форме пилотных проектов. Для начинающих участников торговли, Биржа, на основании Правил биржевой торговли в товарно-сырьевом секторе, утвержденных решением совета директоров ЗАО «Кыргызская фондовая биржа» от 18 июня 2018 года, своими специалистами и приглашенными экспертами рынка на регулярной основе проводится обучение основам биржевой торговли, правилам и механизмам торгов на товарно-сырьевом рынке, дает консультации по юридическим аспектам участия в торгах.

В товарно-сырьевом секторе ЗАО «Кыргызская фондовая биржа» утвержден Перечень биржевых товаров и сырья, торгуемых на товарно-сырьевом секторе.

В товарно-сырьевом секторе Кыргызской фондовой биржи прошли фьючерсные сделки по сахару и мелассе свекловичной (патока) между отечественными компаниями.

Участниками торгов в товарно-сырьевом секторе КФБ, могут быть как юридические, так и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, прошедшие процедуру допуска к биржевым торгам. Необходимо отметить, что:

- КФБ на своей площадке предоставляет возможность производителям (продавцам) осуществлять прямую продажу своих товаров без услуг посредников, что напрямую отражается на стоимости;

- товары, выставяемые на площадке КФБ подтверждены всеми необходимыми документами производителя по качественному и количественному составу.

Проведение сделок через товарно-сырьевую биржу является успешной мировой практикой, которая приносит финансово-экономическую выгоду и оперативность бизнес-сектору, а также дает прозрачность для планирования и регулирования этих секторов экономики со стороны государства. КФБ перенимая опыт других стран в этом направлении, оказывает содействие производителям и покупателям в купле-продаже продукции на выгодных условиях для обеих сторон.

Для справки: Меласса свекловичная побочный продукт свеклосахарного производства, используемую в качестве сырья для производства хлебопекарных и кормовых дрожжей, пищевых кислот, этилового спирта, в биотехнологии, в химической, фармацевтической и комбикормовой промышленности, как добавку в корм сельскохозяйственных животных и для технических целей

4. НПА по надзору за сектором товарных бирж

5) В соответствии со статьей 22 Закона «О товарной бирже и биржевой торговле» от 29 июня 1992 года № 915-ХП контроль за деятельностью товарно-сырьевых бирж осуществляет уполномоченный государственный орган, определяемый Кабинетом Министров Кыргызской Республики.

Уполномоченный государственный орган определяет исчерпывающий перечень документов по взаимодействию товарно-сырьевых бирж с финансовыми институтами.

10 декабря 2021 года № 300 Положением о Службе регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики,

утвержденного постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 10 декабря 2021 года № 300, Финнадзор является государственным органом исполнительной власти Кыргызской Республики, функционирующим в статусе подведомственного подразделения Министерства экономики и коммерции Кыргызской Республики, осуществляющим функции по разработке и реализации государственной политики в области надзора и регулирования деятельности товарных и фондовых бирж; биржевой торговли в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Требования о соблюдении требования по ПФТД/ЛПД, установлены в Правилах биржевой торговли в товарно-сырьевом секторе ЗАО «Кыргызская фондовая биржа» разработаны в соответствии с Законом Кыргызской Республики от 29 июня 1992 года № 915-ХІІ «О товарной бирже и биржевой торговле в Кыргызской Республике», Законом Кыргызской Республики от 6 августа 2018 года № 87 «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», утверждена решением совета директоров ЗАО «Кыргызская фондовая биржа» от 18 июня 2018 года, которая согласована с уполномоченным государственным органом в сфере небанковского финансового рынка.

2) Ответы правоохранительных органов о преступлениях

Финнадзором направлены письма в ГКНБ, МВД, ГП КР о представлении полной информации за период 2021-2024 годы, необходимую для подготовки секторальной оценки рисков (СОР) деятельности товарных бирж:

- количество возбужденных уголовных дел, касающихся товарных бирж за период 2021-2024 годы с разбивкой по статьям УК КР;
- количество физических и юридических лиц, являющихся фигурантами уголовных дел товарных бирж, за период 2021-2024 годы;
- предполагаемые цели использования товарных бирж преступниками по возбужденным уголовным делам за период 2021-2024 годы;
- сумма денег (в сомах), вовлеченные в преступления по уголовным делам, связанным с товарными биржами, за период 2021-2024 годы;
- информация об общем ущербе (в сомах) от уголовных дел товарными биржами, за период 2021-2024 годы.

В ходе оценки рисков было установлено, что за оцениваемый период (2021-2024 годы):

- в материалах судебных актов по уголовным делам ЛПД/ФТД, использование с ТБ не установлено;
- в рамках международного обмена информацией, упоминание товарных бирж не обнаружено;
- в рамках международного обмена информацией ГСФР (Эгмонт), упоминание товарных бирж не обнаружено;
- в рамках взаимной правовой помощи, входящих или исходящих запросов по делам, связанным с ТБ не обнаружено;
- не было фактов привлечения руководителей или учредителей ТБ к уголовной ответственности за ЛПД/ФТД;

- Согласно данных Главного управления информационных технологий и по надзору за исполнением законов в сфере правовой статистики Генеральной прокуратуры

Кыргызской Республики 26.01.2021 года в отношении товарных бирж возбуждено одно уголовное дело, которое было прекращено на основании ст.26 ч.1 п.2 УПК КР (в редакции 2017 года) за отсутствием состава преступления (Таблица № 1).

Таблица № 1

Период	Ф.И.О. физических и юридических лиц, являющихся фигурантами уголовного дела	Предполагаемые цели использования товарных бирж преступниками по уголовному делу	Сумма денег (в сомах), Вовлеченные в преступление	Общий ущерб (в сомах)	Орган возбудивший уголовное дело, дата возбуждения статья УК	Статус дела
2021 год						
1	- ЗАО "Товарная сырьевая биржа "Амега" - ОсОО "Международная Товарно-сырьевая биржа "ГЧП" - ЗАО "Универсальная товарно-сырьевая Биржа"	Материал зарегистрирован в АИС «ЕРП» по факту легализации (отмывании) преступных доходов и возможный состав таких преступлений как лжепредпринимательство и уклонение от уплаты налогов. В отношении ответственных лиц указанных ЗАО обвинения не предъявлены.	Ущерб не имеется	-	СО УТСБЭП при ПКР по г. Бишкек 26.01.2021 года, ст.215 ч.3 п.2 УК КР Легализация (отмывание преступных доходов)	прекращено на основании ст.26 ч.1 п.2 УПК КР (в редакции 2017 года) за отсутствием состава преступления

За период с 2022 по 2024 годы, сведений о возбуждении уголовных дел в отношении товарных бирж, не имеется.

3) Статистика (надзорной деятельности) - С введением в 2019 году моратория на проверки бизнеса, который был введен без исключений для вопросов ПФТД/ЛПД для главного надзорного органа – Финнадзора, не имел возможности проводить ни выездные, ни камеральные, ни внеплановые проверки, а также запрашивать какую-либо информацию у финансовых учреждений об их деятельности. При этом следует отметить, что жалобы, заявления в отношении деятельности товарных бирж от физических, юридических лиц, а также правоохранительных органов не поступали.

25 ноября 2020 года Министр экономики Кыргызской Республики провёл встречу с представителями ЗАО «Кыргызская фондовая биржа», ОАО «Каинды-Кант», Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком, а также Антимонопольной службы. Темой встречи стало обсуждение вопросов, связанных с организацией биржевой торговли на площадке ЗАО «КФБ» с соблюдением требований

законодательства Кыргызской Республики, в том числе в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) преступных доходов.

Президент Биржи прошел обучение типологиям, по ФТД/ЛПД, о чем имеются подтверждающие сертификаты.

Во исполнение пункта 3 раздела IV Стратегии развития небанковского финансового рынка Кыргызской Республики на 2021-2025 года, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 4 мая 2021 года № 190, также пункта 111 Плана действий Кабинета Министров Кыргызской Республики на 2025 год, утвержденного распоряжением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 17 января 2025 года № 18-т, а также в целях упорядочивания отношений между участниками биржевой торговли, обеспечения прозрачности сделок, повышения доверия к биржевым механизмам и стимулирования экономической активности приказом Финнадзора создана межведомственная рабочая группа от 25 марта 2025 года № 137-п, для разработки проекта Закона Кыргызской Республики «О товарных биржах», также определить перечень вносимых соответствующих изменений в нормативные правовые акты Кыргызской Республики, в том числе в сфере ПФТД/ЛПД.

СПО от субъектов деятельности товарных бирж-отсутствуют.

5. Угрозы

В отчёте о Национальной оценке рисков (НОР) Кыргызской Республики, опубликованном Государственной службой финансовой разведки (ГСФР) в 2025 году, в итоговых выводах подверженности секторов ФУ/НФКЛ проявлениям ФТД/ЛПД деятельность товарных бирж рассматривается как низкий. Специфическая секторальная оценка рисков для товарных бирж не представлена, в отчёте выделены общие угрозы и уязвимости.

ОЦЕНКА УГРОЗ ФТД

Угроза – физическое лицо или группа лиц, преступные сообщества, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред государству, обществу, финансовой системе и экономике в результате осуществления ФТД

Угрозы ФТД:

Согласно отчету НОР, определены следующие угрозы ФТД:

Высокий уровень: наиболее часто выявляются факты и признаки осуществления сбора, перемещения и/или использования средств для ФТД, связанные с лицами, участвовавшими в вооруженных конфликтах или военных действиях на территории иностранного государства или прошедшие подготовку для совершения террористической деятельности, а также выезжающие за рубеж с такой целью, в том числе иностранными боевиками – террористами (ИБТ).

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

- ячейки следующих террористических организаций: «ИГИЛ», «Исламское движение Туркестана», «Катиба Имам аль-Бухари», «Джамаат Ансаруллох», «Жаннат ошиклари», «Джебхат ан-Нусра», «Исламская партия Туркестан», «Жайшуль Махди», «Джаамат Таухид валь Джихад», «Талибан»;
- лица, вербовщики («рекрутёры») в ряды террористической организации;
- лица (иностранцы граждане и граждане КР), осужденные за террористическую деятельность, а также за ФТД (список АТЦ СНГ, Розыск, ССП КР, ССП СБ ООН);
- лица (граждане КР, иностранцы граждане), сторонники идей террористической деятельности, а также лица, причастные к пропаганде идей террористической организации;
- родственники лиц, причастных к террористической деятельности, а также за ФТД;
- лица, отбывшие наказание за осуществление террористической деятельности, а также за ФТД.

Низкий уровень: осуществление сбора, перемещения и/или использования средств для ФТД лицами, осуществляющими преступную деятельность под предлогом «ганимата»¹⁰, может быть характерно для КР (в Кыргызстане такие прецеденты не получили широкого распространения).

Способы (схемы) ФТД: - самофинансирование; - частные пожертвования; - сбор средств через социальные сети и мессенджеры; - получение обеспечения от ТО на месте (по прибытию в зоны боевых действий).	Способы перемещения (продукт/услуга) для ФТД: - СДП через банки (наличными); - электронные платежи (электронные кошельки) через платёжные организации (в т. ч. пополнение через терминал наличными); - банковская карта, зарегистрированная в иностранном банке (пополнение наличными).
Цели ФТД: - обучение и подготовка; - оказание содействия МТО по прибытию в зоны боевых действий; - обеспечение собственного пропитания; - выплата денежного содержания; - приобретение оружия; - обеспечение жильем.	Страны: - Турецкая Республика; - Сирийская Арабская Республика; - Российская Федерация; - Афганистан; - Республика Узбекистан; - Республика Казахстан; - Республика Таджикистан.

¹⁰ **Ганима** (араб. غنيمه, *ghanimah*) — термин в исламском праве, означающий **военную добычу**, которая была получена в ходе сражений с неверных. Этот термин упоминается в фикх, регулирующим распределение имущества и ценностей, захваченных в войне.

ОЦЕНКА УГРОЗ ЛПД

Угроза – физическое лицо или группа лиц, преступные сообщества, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред государству, обществу, финансовой системе и экономике в результате осуществления ЛПД

Согласно отчёту НОР определены следующие угрозы ЛПД:

Высокий уровень: часто и в больших объемах легализуются доходы от налоговых и коррупционных преступлений;

Средний уровень: доходы от таможенных преступлений, мошенничества и ОПГ легализуются периодически и в существенном размере;

Низкий уровень: доходы от незаконного оборота наркотических средств легализуются в незначительном размере.

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

1. обналичивание со счетов (по чеку, банкомат);
2. пополнение наличными расчетного счёта через кассы банка;
3. перевод между расчетными счетами юр лиц;
4. онлайн банкинг;
5. переводы СДП без открытия счета;
6. мобильный банкинг.

Организационно-правовые формы участников схем ЛПД (ранжированы по объему средств):

Резиденты (80%):	Не резиденты (20%):
1. ОсОО; 2. ОАО и кооперативы; 3. ИП и физические лица.	1. Limited (рез. офшор); 2. Corporation (рез. офшор); 3. ООО (рез. РФ); 4. Физ. лица (рез. КНР, РФ).

ФУ/НФКЛ (сектор, используемый в схемах ЛПД):

1. Коммерческие банки (в т. ч. СДП без открытия счёта через банк);
2. Платежная организация (пополнение эл. кошельков и карт через терминал наличными);
3. Операторы системы расчетов с использованием электронных денег.

Страны (источник преступного дохода):	Страны (получатель преступного дохода):
1. Россия; 2. Кыргызстан; 3. Латвия; 4. Украина; 5. Узбекистан.	1. Китай; 2. Гонконг; 3. Латвия; 4. США; 5. Турция; 6. Эстония; 7. Офшорные зоны.

Интеграция отмытых (легализованных) доходов:

Инвестирование в коммерческую деятельность юридических лиц;
Недвижимое имущество (земельные участки, здания, сооружения др.).

6. Оценка рисков

Согласно данным правоохранительных органов, фактов использования товарных бирж для целей ЛПД или ФТД не обнаружено.

Для оценки рисков потенциального использования товарных бирж, рабочей группой были изучены следующие типологические отчеты:

1) Документ OECD "Typology of Corruption Risks in Commodity Trading Transactions" охватывает ключевые коррупционные риски, возникающие на разных этапах торговли сырьевыми товарами;

2) Отчёт ФАТФ, «Отмывание денег в рамках торговых операций Тенденции и изменения», Декабрь 2020.

1) Типологии в Документе OECD "Typology of Corruption Risks in Commodity Trading Transactions", охватывают описание коррупционных способов схем с использованием сделок, связанных с торговлей нефтью и добычей полезных ископаемых.

2) В отчёте ФАТФ, «Отмывание денег в рамках торговых операций Тенденции и изменения», Декабрь 2020, основные схемы отмывания доходов связаны с международными торговыми операциями (сделками).

Относительно функционирования ФТД, на основе изученных данных и статистики можно выделить следующие моменты:

1) Существующая правовая база регулирующая деятельность товарных бирж, является фрагментарной и не в полной мере отвечает требованиям (устаревший НПА, не утверждены механизмы функционирования товарных бирж) современного этапа социально-экономического развития страны. Это затрудняет функционирование товарных бирж, снижает инвестиционную привлекательность отрасли и ограничивает возможности для развития торговли сельскохозяйственной продукцией, сырьевыми и промышленными товарами;

2) В Кыргызской Республике согласно изученным данным, а также статистики, сделки с нефтью и сектором добычи полезных ископаемых не осуществляются. В связи с отсутствием утверждённого Кабинетом Министров Кыргызской Республики Перечня товаров, подлежащих биржевой торговле;

3) В Кыргызской Республике на данный момент отсутствуют предусмотренные законодательством какие-либо налоговые льготы или преференции для участников товарной биржи. В связи с этим проведение сделок через товарную биржу экономически невыгодно для участников рынка. Как результат, биржевая торговля фактически не осуществляется, а оборот товаров происходит преимущественно вне биржевых механизмов;

4) В Кыргызской Республике международные операции (сделки) на товарных биржах не осуществлялись. В связи с отсутствием разработанных и утверждённых соответствующих нормативных правовых актов, проведение таких операций (сделок) в настоящее время невозможно;

5) Снижающим риски фактором является то, что не было зафиксировано ни одной сделки с участием физических лиц. У физических лиц, как правило, отсутствует

необходимый объем товара, а основными покупателями выступают крупные компании, чья финансовая отчетность не предусматривает закупки у физических лиц;

б) Сделки на товарных биржах недоступны для широких слоёв населения, поскольку биржи функционируют в пилотном режиме и имеют ограниченный круг участников (одни и те же юридические лица);

7) Отсутствуют операции (сделки), проводимые за наличный расчет.

С учётом того, что сектор товарных бирж не обладает существенным значением, а также принимая во внимание информацию, предоставленную представителями самих бирж о том, что в настоящее время деятельность ими не ведётся, в связи с отсутствием утверждённого Кабинетом Министров Кыргызской Республики Перечня товаров, подлежащих биржевой торговле, можно сделать следующие выводы - на основании проведённых переговоров с экспертами, а также анализа официальной информации, предоставленной правоохранительными органами, установлено, что сектор товарных бирж Кыргызской Республики не представляет значительным в контексте рисков, связанных с противодействием легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Учитывая вышеизложенное, с учётом наличия уязвимостей в секторе рабочая группа, действовавшая под координацией ГСФР и созданная на основании приказа Финнадзора от 23 апреля 2025 года № 196-п, **оценила уровень риска ПФТД/ЛПД в секторе товарных бирж как средний.**

7. Заключение

В рамках выполнения Стратегического плана работы на 2024-2026 годы по подготовке и проведению взаимной оценки Кыргызской Республики (Протокол № 10 от 13 июня 2024 года), исполнения Перечня рекомендуемых мер по итогам встреч экспертов Секретариата ЕАГ с представителями госорганов Кыргызской Республики, в соответствии с решением 13-го заседания Комиссии по вопросам ПФТД/ЛПД Кыргызской Республики от 30 января 2025 года, проведена секторальная оценка рисков отмыwania денег и финансирования терроризма (*далее* - СОР) в секторе товарных бирж.

По итогам СОР определены и оценены основные риски ПФТД/ЛПД характерные для товарных бирж Кыргызской Республики.

Оценка была проведена командой национальных экспертов уполномоченного государственного органа, регулирующего деятельность товарных бирж в Кыргызской Республике — Службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики, а также представителей других государственных органов (ГКНБ, МВД, ГП КР, ГНС КР). Рабочая группа действовала под координацией Государственной службы финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики (ГСФР) и была создана на основании приказа Финнадзора от 23 апреля 2025 года № 196-п.

Основными пользователями настоящего отчета, по секторальной оценке, рисков (СОР) являются субъекты первичного финансового мониторинга. Понимание рисков, связанных с финансированием терроризма и отмыwанием доходов, полученных преступным путём (ПФТД/ЛПД), имеет ключевое значение для определения приоритетов надзорной деятельности в отношении сектора товарных бирж.

Одной из ключевых сфер применения риск-ориентированного подхода является надзорная деятельность, которая по праву считается одной из важнейших составляющих

системы противодействия ПФТД/ЛПД. Надзор представляет собой эффективный инструмент, способствующий снижению возможностей преступников по легализации преступных доходов и ограничению каналов финансирования терроризма. Кроме того, он позволяет повысить качество информации о подозрительных операциях, поступающей в подразделение финансовой разведки и правоохранительные органы.