



ОТЧЕТ ОБ ОЦЕНКЕ РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В СЕКТОРЕ НПФ

Оценка рисков охватывает период с 2022-2024гг.

Бишкек 2025г.

ОСНОВАНИЕ И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ РИСКОВ

- В рамках реализации Стратегического плана на 2024–2026 годы по подготовке и проведению взаимной оценки Кыргызской Республики (Протокол № 10 от 13 июня 2024 года), приказом Финнадзора от 23 апреля 2025 года № 194-п была создана рабочая группа для проведения секторальной оценки рисков в секторе НПФ.
- Рабочая группа состояла из представителей государственных органов и частного сектора.
- Секторальная оценка рисков проведена в целях определения уровня риска финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов в секторе негосударственных накопительных пенсионных фондов Кыргызской Республики. Оценка рисков охватывает период с 2022-2024гг.
- Оценка рисков выполнена в соответствии с Методологией СОР и рекомендацией № 1 ФАТФ и направлена на применение риск-ориентированного подхода в надзоре и регулировании сектора



Характеристика и существенность сектора НПФ (млн.сомов)

В Кыргызской Республике действуют 2 негосударственных накопительных пенсионных фонда.	
1. НПФ «Кыргызстан»	- осуществляет свою деятельность с 1995 года; - уставный капитал – 40 млн сомов
1. НПФ «Дордой Салым»	- осуществляет свою деятельность с 2019 года; - уставный капитал – 42 млн сомов

Показатели двух НПФ	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Количество НПФ	2	2	2
Общий объем активов	215,1	244,8	282,9
Общий объем операций	138,2	151,2	192,4
Участники фонда, всего	3 602	2 988	3 345
Вклады (ОПС)	92,5	122,0	152,0
Выплаты (ОПС)	8,7	19,2	40,0
Вклады (НПО)	2,0	23,7	28,3
Выплаты (НПО)	6,1	28,0	31,6

Краткие выводы:

- Сектор представлен двумя фондами.
- Количество участников ограничено.
- Объем активов и операций незначительный.
- Операции носят долгосрочный характер.
- Влияние на экономику и финансовую систему минимальное.

ПФТД/ЛПД в секторе НПФ



В ходе оценки рисков были выявлены некоторые недостатки

Со стороны частного сектора:

- ограниченное понимание рисков ПФПД/ЛПД;
- сложности в выявлении и верификации бенефициарных собственников;
- отсутствие собственной оценки рисков;
- не осуществляется отправка сообщений в ГСФР
- (обязательный контроль/СПО);
- недостаточный уровень обучения персонала по ПФПД/ЛПД.

Со стороны государственного органа:

- устаревшая методологическая база ПФПД/ЛПД
- недостаточная информированность и методическое сопровождение ФУ и НФКЛ
- слабая реализация риск-ориентированного подхода в надзоре
- не ведется комплексная и информативная статистика по ФПД/ЛПД,
- ограниченные надзорные и санкционные полномочия

Надзор и правоприменительная практика

- согласно данных правоохранительных органов, фактов использования НПФ для целей ПФТД/ЛПД не обнаружено.
- в 2022–2024 гг. проверки НПФ не проводились в связи с мораторием, однако несмотря на моратории, было наложена 1 санкция в отношении НПФ за нарушение требований законодательства КР в сфере НПФ;
- санкции за нарушения ПФПД/ЛПД не применялись;
- за 2022–2024 гг. поступила 1 жалоба на деятельность НПФ.

Рабочей группой были изучены следующие типологические отчеты:

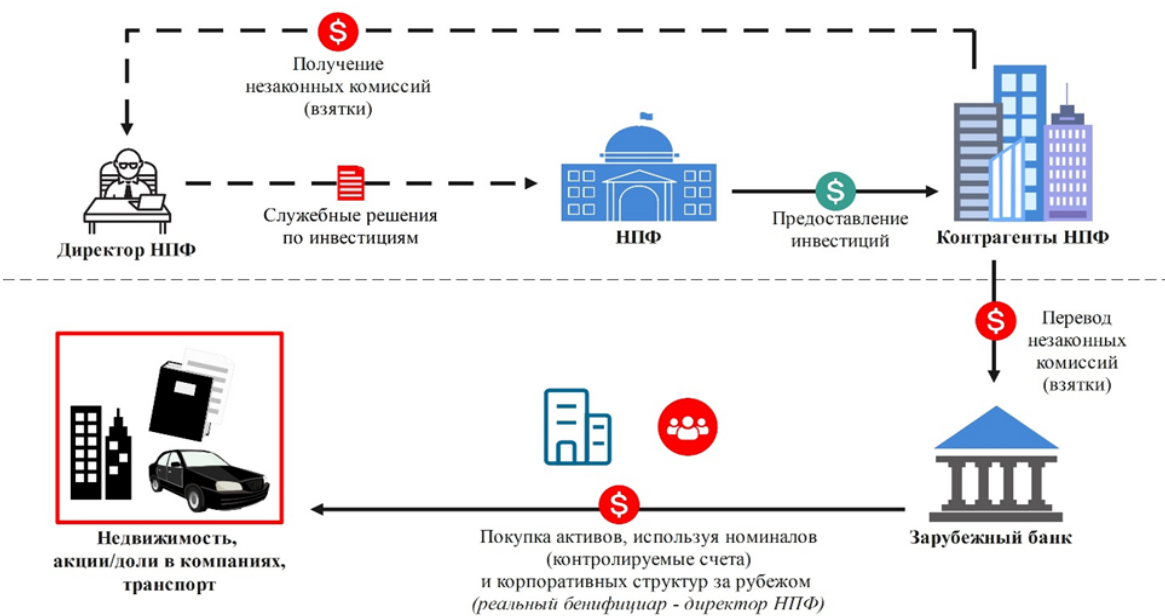
- ❖ 1) Отчет МАНИВЭЛ «Отмывание денег через негосударственные пенсионные фонды и сектор страхования: «красные флажки» и индикаторы риска», данный отчет посвящен анализу того, как страховые компании и частные пенсионные фонды могут использоваться для легализации преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ).;
- ❖ 2) Материалы открытых судебных разбирательств и расследований, в том числе рассмотренный прецедент дела Государственного пенсионного фонда Кувейта (PIFSS) в Высоком суде Лондона (2024–2026 гг.), в рамках которого анализировалась схема получения и последующего отмывания взяток руководителем государственного пенсионного фонда через международные банки и управляющие компании.



Кейс 1.



Кейс 2.



Схемы и способы использования НПФ в целях ФПД/ЛПД

№	Наименование	Рейтинг риска
1.	Вклад преступных доходов в НПФ	Низкий
2.	Получение коррупционных средств и их последующие отмывание	Низкий
3.	Финансирование терроризма	Низкий

ЗАКЛЮЧЕНИЕ:

Результаты оценки показывают, что сектор негосударственных накопительных пенсионных фондов характеризуется ограниченным масштабом деятельности, небольшим количеством клиентов, умеренными объемами активов и операций, а также долгосрочным характером финансовых отношений с участниками фондов. Указанные факторы ограничивают возможности использования сектора для реализации схем финансирования преступной деятельности и легализации преступных доходов.

С учетом наличия уязвимостей в секторе НПФ рабочая группа, действовавшая под координацией ГСФР и созданная на основании приказа Финнадзора от 23 апреля 2025 года № 194-п, оценила уровень риска ПФТД/ЛПД в секторе НПФ как низкий.

ПЛАН ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ

№	Задача	Меры	Срок
1.	Обучения по вопросам ПФПД/ЛПД	Усилить контроль и обеспечить прохождения обучения (подготовки и переподготовки) НПФ по вопросам ПФПД/ЛПД в УЦ ГСФР.	постоянно
2.	Устранение недостатков в НПК и ПВК	Усилить контроль в части исполнения законодательства по ПФПД/ЛПД, а именно в обновлении внутренних нормативных документов по ПФПД/ЛПД.	1 полугодие 2026
		Обновить внутренние нормативные документы НПФ. Контроль обязательности предварительной оценки инвестиционных решений по размещению средств пенсионных резервов и иных операций с активами Фонда.	
3.	Устранение недостатков в выявлении, формировании и направлении сообщений об операциях (сделках), (статьи 23–26 Закона КР о ПФПД/ЛПД).	Обеспечить установку защищенного канала связи НПФ с ГСФР, с учетом внедрения обновленной ЕИС, зарегистрировать НПФ в ЕИС ГСФР – «Личный кабинет».	1 квартал 2026
		Методические указания по выявлению подозрительных операций (сделок) утвержденный Приказом ГСФР от 27.09.2023 года № 79 и Методические рекомендации по применению пороговых значений утвержденный Приказом ГСФР от 04.12.2025 года №137, доведены до всех НПФ	
		Совместно с НПФ, разработать проект признаков/индикаторов подозрительных операций (сделок) специфичных сектору, согласно результатам, СОР и внести предложения в ГСФР об обновлении справочника признаков подозрительных операций (сделок)	
4.	Устранение недостатков в применении ЦФС	Провести проверки НПФ в части соблюдения требований ПФПД/ЛПД по применению целевых финансовых санкций (ЦФС)	1 полугодие 2026
5.	Повышение осведомленност и НПФ о рисках ФПД/ЛПД	Провести информационно-разъяснительные и консультативные мероприятия для НПФ по вопросам ПФПД/ЛПД (наличие протоколов встреч, письма.)	постоянно
6.	Статистические данные по ПФПД/ЛПД	Вести комплексную статистику по вопросам ПФПД/ЛПД	1 полугодие 2026

Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при МЭиК КР.



ОТЧЕТ ОБ ОЦЕНКЕ РИСКОВ
финансирования преступной деятельности
и легализации (отмывания) преступных доходов
в секторе ломбардов (2022–2024 гг)

Бишкек. 2025 г

Основание

Стратегический план подготовки к взаимной
оценке 2024–2026 гг КР
Рабочая группа утвержденная
приказом от 23 апреля 2025 года № 195-п
Рекомендации ЕАГ и ФАТФ
Реализация Рекомендации №1 ФАТФ

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

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.

		2022	2023	2024
1.	Количество подконтрольных лиц (ед.)	417	424	426
1.	Общий объем активов подконтрольных лиц (млн сом)	2562,4	4033,1	4573,6
1.	Общий объем операций (сделок) подконтрольных лиц (млн сом)	2254,1	4790,2	4310,2
1.	Количество клиентов подконтрольных лиц (договоров)	225 480	300 540	330 980
1.	Деятельность юридических лиц, имеющих лицензию по предоставлению краткосрочных займов взамен находящегося под залогом движимого имущества граждан	Пункт 2, ст.1 Закона КР «О деятельности ломбардов» от 22 июня 2016 года № 87 Услуга по предоставлению краткосрочных займов взамен находящегося под залогом движимого имущества граждан		
1.	Статистика поступлений по выданным займам в секторе (млн сом)	1 905,1	4433,1	3 914,8

Основные выводы по существенности сектора:

Сектор демонстрирует расширение, что подтверждается ростом числа организаций и клиентской базы. Средний размер операций остается низким (до 5 тыс. сомов, выданных со сроком до 30 дней), что свидетельствует о незначительном объеме проводимых займов.

Активы сектора постепенно увеличиваются, что указывает на его относительную финансовую устойчивость.

Совокупный объем операций в 2024 году составил 4,3 млрд сомов (0,28% ВВП), что может означать ограниченную макроэкономическую значимость сектора.

По результатам анонимного анкетирования проведенного в августе 2022 года доля крупных сетевых ломбардов с портфелем более 50 млн сомов составляет менее 2%. Основным видом залога – золотые украшения. Большая часть займов возвращается в установленные сроки. Основными клиентами ломбардов являются люди молодого возраста, которым в силу отсутствия недвижимости, кредитной истории, постоянной работы тяжело получить заем в других финансовых организациях.

Угрозы ЛПД:

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

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

Угрозы ФПД:

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

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

Уязвимости:

обязательное обучение по
ПФПД/ЛПД; осведомленность сектора о
рисках ФПД/ЛПД; самооценка рисков
ФПД/ЛПД ломбардами; ПВК и
НПК; формирование и отправка
ломбардами сообщений в ГСФР; введение
Финнадзором комплексной статистики по
ПФПД/ЛПД и др

Угрозы:

Согласно полученных сведений от ГСФР, ВС
КР, ГП КР, ГКНБ, расследовалось 6 уголовных
дел, связанных с деятельностью ломбардов.

Заключение

Результаты оценки показывают несмотря на то, что сектор ломбардов демонстрирует расширение, по росту числа организаций и клиентской базы, по активам сектора и совокупному объёму операций относительно других секторов ФУ/НФКЛ является не существенным. Вместе с тем средний размер операций остается низким, что свидетельствует о несущественном объеме проводимых займов.

Результаты анализа угроз показали, что в оцениваемый период расследовались уголовные дела, связанные с использованием ломбардов в преступных целях, однако они оперативно пресекались, а возмещение ущерба обеспечивалось в полном объеме.

В то же время анализ уязвимостей показал наличие ряда недостатков в практической реализации мер ПФПД/ЛПД в секторе.

Результаты СОР должны быть использованы для разработки комплексной Плана по снижению рисков ФПД/ЛПД, а также для выстраивания риск-ориентированного подхода государственными органами и частным сектором, в целях повышения эффективности системы ПФПД/ЛПД.

ПЛАН ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ

- Установить ограничение на погашения займа виртуальными активами, ценными бумагами или драгоценными металлами;
- Установить требования документального подтверждения происхождения имущества свыше установленного порогового значения;
- Провести рейдовый контроль нелегальных ломбардов, направить материалы в правоохранительные органы, при обнаружении нелегальных ломбардов;
- Провести рассылку информационных материалов о рисках ФПД/ЛПД в адрес ломбардов, в том числе отчетов НОР, СОР, а также отчетов международных организаций (ФАТФ/ЕАГ и др.);
- Разработать и направить ломбардам руководство по проведению само оценки рисков ФПД/ЛПД и внедрению риск-ориентированного подхода;
- Обеспечить проведение обучения (подготовки и переподготовки) для частного сектора по вопросам выявления бенефициарного собственника;
 - Провести проверки ломбардов в части соблюдения требований ПФПД/ЛПД по применению целевых финансовых санкций (ЦФС) с учётом риск-ориентированного подхода в надзоре;
- Обеспечить установку защищенного канала связи всех ломбардов с ГСФР, с учетом внедрения обновленной ЕИС, зарегистрировать ломбарды в ЕИС ГСФР - "Личный кабинет";
- Утвержден механизм идентификации при пополнении наличными электронных кошельков, расчетных счетов и банковских карт через терминалы платежных систем;
 - Вести комплексную статистику по вопросам ПФПД/ЛПД. Утвердить статистическую форму и регулярность отчетности;
- Организовать обучающие мероприятия по выявлению бенефициарного владельца на основе "Методической рекомендации по идентификации и верификации бенефициарного владельца", утвержденной приказом ГСФР от 25.03.2025 года № 45/е/п

Спасибо за внимание !!!