



Кабинет Министров Кыргызской Республики

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

**ОТЧЕТ ОБ ОЦЕНКЕ РИСКОВ
финансирования преступной деятельности
и легализации (отмывания) преступных доходов
в секторе накопительных пенсионных фондов**

Одобен протоколом заседания
Комиссии по вопросам
противодействия финансированию
преступной деятельности и
легализации (отмыванию)
преступных доходов № _____ от

Оглавление

1. ВВЕДЕНИЕ	3
1.1 Перечень сокращений	3
1.2 Основание и порядок проведения оценки	4
1.3 Методология оценки рисков	4
2. КРАТКИЙ ОБЗОР КОНТЕКСТА СТРАНЫ.....	5
2.1 Описание системы ПФПД/ЛПД страны.....	5
2.2 Социально-экономическое развитие страны и оценка теневой экономики.....	6
2.3 Уровень наличных и безналичных расчетов	7
2.4 Общий объем иностранных инвестиций	8
2.5 Географическое расположение	8
2.6 Динамика социальной напряженности.....	8
2.7 Миграция и денежные переводы.....	9
2.8 Уровень коррупции.....	9
3. ОПИСАНИЕ СЕКТОРА НПФ	10
3.1 Нормативные правовые акты, регулирующие сектор.....	10
3.2 Существенность сектора.....	11
4. НАДЗОР ЗА СЕКТОРОМ НПФ	13
4.1 НПФ по надзору за сектором	13
4.2 Статистика по надзору за сектором (санкции)	13
5. УГРОЗЫ.....	14
5.1 Ответы правоохранительных органов о преступлениях	14
5.2 Ключевые выводы по угрозам ФТД согласно отчету НОР за период с 2022 по 2024 год	14
5.3 Ключевые выводы по угрозам ЛПД согласно отчету НОР за период с 2022 по 2024 год	16
6. ОЦЕНКА РИСКОВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕКТОРА В СХЕМАХ ФПД/ЛПД	17
6.1 Риск ЛПД	17
6.2 Риск ФПД.....	21
7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ	22

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1 Перечень сокращений

АТЦ СНГ	Антитеррористический центр государств – участников СНГ
ВВП	Валовый внутренний продукт
ГСФР	Государственная служба финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики
ГКНБ	Государственный комитет национальной безопасности Кыргызской Республики
ГП	Генеральная прокуратура Кыргызской Республики
ПС ГКНБ КР	Пограничная служба государственного комитета национальной безопасности Кыргызской Республики
ГТС	Государственная таможенная служба при Кабинете Министров Кыргызской Республики
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма – <i>региональная группа по типу ФАТФ</i>
ИБТ	Иностранные боевики-террористы
КР	Кыргызская Республика
ЛПД	Легализация (отмывание) преступных доходов
МАНВЭЛ	Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
МВД	Министерство внутренних дел Кыргызской Республики
МКК	Микрокредитные компании
МТО	Международная террористическая организация
МЭК КР	Министерство экономики и коммерции Кыргызской Республики
НБКР	Национальный банк Кыргызской Республики
НОН	Незаконный оборот наркотических средств и прекурсоров психотропных веществ и их аналогов
НОР	Национальная оценка рисков
НПФ	Накопительный пенсионный фонд
НСК	Национальный статистический комитет Кыргызской Республики
ОПГ	Организованная преступная группа
ОПФ	Организационно-правовая форма (юридических лиц)
ПУВА	Поставщики услуг виртуальных активов
ПЛПД	Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов
ПФПД/ЛПД	Противодействие финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов
ПФТД/ЛПД	Противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов
ПФР	Подразделение финансовой разведки
РГ	Рабочая группа
РОР	Региональная оценка рисков
СБ ООН	Совет Безопасности Организации Объединенных Наций
СДП	Система быстрых платежей
СОИ	Система обмена информацией
СОР	Секторальная оценка рисков
СПО	Сообщение о подозрительной операции (сделке)
ССП	Сводный санкционный перечень

Финнадзор	Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма
ФПД	Финансирование преступной деятельности
ФУ/НФКЛ	Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц

1.2 метод и порядок проведения оценки

В рамках реализации Стратегического плана работы на 2024–2026 годы по подготовке и проведению взаимной оценки Кыргызской Республики (утвержден Комиссией по вопросам ПФТД/ЛПД Кыргызской Республики протоколом № 10 от 13 июня 2024 года), а также во исполнение Перечня рекомендуемых мер по итогам встреч экспертов Секретариата ЕАГ и Росфинмониторинга с представителями органов государственной власти Кыргызской Республики (утвержден Комиссией по вопросам ПФТД/ЛПД Кыргызской Республики протоколом №13 от 30 января 2025 года), необходимо провести секторальные оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма (далее – СОР) в определенных сферах.

Настоящая оценка рисков ФПД/ЛПД в секторе накопительных пенсионных фондов (далее – НПФ) охватывает период с 2022 по 2024 годы. Рабочая группа по проведению СОР была сформирована на основании приказа Службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики (далее – Финнадзор) от 23 апреля 2025 года № 194-п и включала представителей других заинтересованных государственных органов и частного сектора.

Определение и оценка рисков ФПД/ЛПД составляют основу всей национальной системы ПФПД/ЛПД. Рекомендация №1 ФАТФ обязывает страны проводить оценку рисков ФПД/ЛПД, формировать координирующий механизм, а также направлять ресурсы на эффективное снижение выявленных угроз. Проведение СОР позволяет применять риск-ориентированный подход, что обеспечивает адекватность и соразмерность применяемых мер в зависимости от степени выявленных рисков в конкретных секторах.

Основными пользователями результатов СОР являются субъекты ПФПД/ЛПД. Понимание рисков на уровне отдельных секторов критически важно для эффективного распределения надзорных ресурсов и выстраивания приоритетов контроля.

1.3 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.

Цель СОР - определить эффекты от возможного отмывания денег и финансирования терроризма в секторе НПФ деятельности 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:

а. Контекста – то есть характерных условий развития Кыргызстана в политической, социальной и экономической сферах, которые имеют влияние на сектор и возможную

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

c. Угроз – то есть преступной деятельности физических лиц, в результате которой извлекается преступный доход.

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

Сбор информации по данным категориям включает в себя статистику, аналитические, правоохранные и надзорные материалы (см. Методологию секторальной оценки рисков), а также данные, собранные в результате выездных миссий и встреч с представителями государственных органов и частного сектора.

ii. Синтезировать наиболее вероятные сценарии ФТД/ЛПД исходя из комплекса проанализированных элементов и ранжировать степень вероятности этих сценариев, исходя из корреляции всех элементов анализа.

iii. Определить задачи развития Кыргызстана, и эффект возможного ФТД/ЛПД на эти задачи. Для этого:

a. Определяются задачи, которые имеют отношение к сектору, и/или которые могут быть затронуты возможной деятельностью ФТД/ЛПД в секторе ломбардной деятельности. Задачи определяются, исходя из стратегических документов государства.

b. Определяется типовые эффекты ФТД/ЛПД на достижение установленных задач и предельная степень их воздействия на задачу.

c. Риски определяются путем соотношения предельной степени воздействия типовых эффектов ФТД/ЛПД на задачу (iii.a) и степень вероятности (ii) сценариев ФТД/ЛПД, которые могут оказать соответствующий эффект.

Для более детального описания методологического подхода – см. Методологию секторальной оценки рисков.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР КОНТЕКСТА СТРАНЫ

2.1 Описание системы ПФПД/ЛПД страны

Основными нормативно правовыми актами, регулирующими систему ПФПД/ЛПД в Кыргызской Республике, являются:

- Закон Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 6 августа 2018 года № 87 (*основной документ, регулирующий систему ПФПД/ЛПД КР*);

- Постановление Кабинета Министров о мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» №739 от 14.11.2025 года (*далее – Постановление КМ №739*).

Согласно ст. 5 Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных

доходов» от 6 августа 2018 года № 87 НПФ являются субъектами ПФПД/ЛПД. В соответствии с п.10 ст. 19 Закона Кыргызской Республики «О накопительных пенсионных фондах в Кыргызской Республике» фонды обязаны принимать меры по ПФПД/ЛПД.

Проверяющим органом за деятельностью НПФ, в соответствии с Положением о порядке проведения проверки исполнения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД, утвержденным Постановлением КМ №739, является уполномоченный государственный орган КР в сфере регулирования и надзора за финансовым рынком.

Положение о Службе регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики (к постановлению Кабинета Министров КР от 10 декабря 2021 года № 300) предусматривает, что Финнадзор осуществляет функции по разработке и реализации государственной политики в области надзора и регулирования небанковского финансового рынка, бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

2.2 Социально-экономическое развитие страны и оценка теневой экономики

Таблица 1. – Динамика показателей социально-экономического развития КР
(по классификации ГКЭД, версии 3)

№	Показатели (млн сомов)	2022 г.	2023 г.	2024 г.
		факт	факт	факт
1.	ВВП	1 020 744,6	1 333 730,0	1 582 791,8
2.	Сельское хозяйство, лесное хозяйство и рыболовство	112 249,3	126 599,8	136 463,3
3.	Добыча полезных ископаемых	18 361,0	26 219,5	36 951,7
4.	Обрабатывающие производства (Обрабатывающая промышленность)	139 260,8	167 537,8	200 818,4
5.	Обеспечение (снабжение) электроэнергией, газом, паром и кондиционированным воздухом	14 949,6	20 571,6	27 964,4
6.	Водоснабжение, очистка, обработка отходов и получение вторичного сырья	2 244,7	2 533,5	3 568,2
7.	Строительство	72 144,3	97 683,6	121 649,6
8.	Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	154 600,1	220 851,8	273 524,7
9.	Транспортная деятельность и хранение грузов	30 540,0	40 573,0	47 586,4
10.	Гостиницы и рестораны	14 959,8	24 720,7	33 790,4
11.	гостиницы	3 348,6	5 211,1	7 005,9
12.	рестораны	11 611,2	19 509,6	26 784,5
13.	Информация и связь	23 175,3	33 469,7	41 042,9
14.	Финансовое посредничество и страхование	62 568,0	71 092,8	107 325,0
15.	Операции с недвижимым имуществом	56 568,2	68 990,9	76 551,0
16.	Профессиональная, научная и техническая деятельность	11 134,0	15 547,1	19 064,9
17.	Административная и вспомогательная деятельность	4 280,1	7 165,1	8 280,2
18.	Государственное управление и оборона, обязательное социальное обеспечение	55 306,4	71 841,9	79 413,0

19.	Образование	64 507,4	77 002,2	78 077,2
20.	Здравоохранение и социальное обслуживание населения	25 743,2	31 137,9	36 984,2
21.	Искусство, развлечения и отдых	4 729,3	6 782,3	7 750,8
22.	Прочая обслуживающая деятельность	12 344,2	14 729,8	18 319,6
23.	Услуги финансового посредничества, измеряемые косвенным образом (УФПИК)	—	—	—
24.	Деятельность частных домашних хозяйств с наемными работниками; производство частными домашними хозяйствами разнообразных товаров и услуг для собственного потребления	282,4	289,6	333,8
25.	Чистые налоги на продукты	140 796,5	208 389,4	227 332,1

Источник: НСК

Динамика показателей социально-экономического развития КР за 2022–2024 годы характеризуется стабильным ростом ВВП (см. табл. 1).

Таблица 2. – Оценка теневой экономики за 2022–2024 годы

Год	Оценка теневой экономики	Комментарий
2022	20,2 % ВВП (~206 млрд сомов)	с учетом пересчета по международному стандарту СНС 2008
2023	19,2 % ВВП	снижение на 1 п.п. по сравнению с 2022
2024	официальные данные еще не опубликованы	-

Источник: НСК

Оценка теневой экономики показывает снижение с 20,2 % ВВП в 2022 году до 19,2 % в 2023 году.

2.3 Уровень наличных и безналичных расчетов

Объем наличных денег вне банковской системы, остается достаточно существенным (см. табл. 3).

Таблица 3. – Соотношение наличных и безналичных средств (млн сом)

Показатели	2022	2023	2024
Наличные деньги вне обращения (деньги вне банков М0)	176 430,2	178 764,7	205 865,9
	52,6%	47,8%	42,1%
Безналичные деньги (деньги в банковской системе (М2-М0))	159 079,3	194 864,7	283 541,4
Денежная масса (М2)	335 509,5	373 629,4	489 407,3

Источник: Бюллетень НБКР

Как показано в таблице 3, наблюдается стабильное снижение доли наличных в обращении: в 2024 году безналичные деньги в обращении составили 283,5 млрд сомов, а наличные деньги (деньги вне банков) – 205,8 млрд сомов или 42,1% денежной массы.

2.4 Общий объем иностранных инвестиций

По данным Национального статистического комитета, в 2024 году Кыргызстан привлек **1029,7 млн USD** прямых иностранных инвестиций, что на 184,8 млн USD больше, чем в 2023 году (844.9 млн USD).

Таблица 4. – Географическая структура инвестиций

Страна	Приток (млн USD)	Доля от общего FDI, %
Китай	286.5	27.8 %
Россия	279.3	27.1 %
Казахстан	113.6	11.0 %
Люксембург	76.4	7.4 %
Турция	56.7	5.5 %
Остальные страны	217.2	21.1 %
Всего	1029,7	100 %

Источник: НСК

2.5 Географическое расположение

Кыргызская Республика располагается в Центральной Азии и не имеет выхода к морю. Государство граничит с такими странами, как:

- на юге – с Таджикистаном,
- на юго-западе – с Узбекистаном,
- на севере – с Казахстаном,
- на юго-востоке – с Китаем.

Согласно Управлению ООН по наркотикам и преступности (UNODC), «северный маршрут» начинается в Афганистане, проходит через Таджикистан, Кыргызстан, Казахстан и далее в Россию и Европу.

Кроме того, непосредственная близость Кыргызской Республики к Афганистану, стране с высокой террористической активностью, усиливает транснациональные угрозы. Афганистан по состоянию на 2024 год занимает одну из лидирующих позиций в Глобальном индексе терроризма (GTI), публикуемом Institute for Economics & Peace, отражая высокий уровень террористической активности.¹

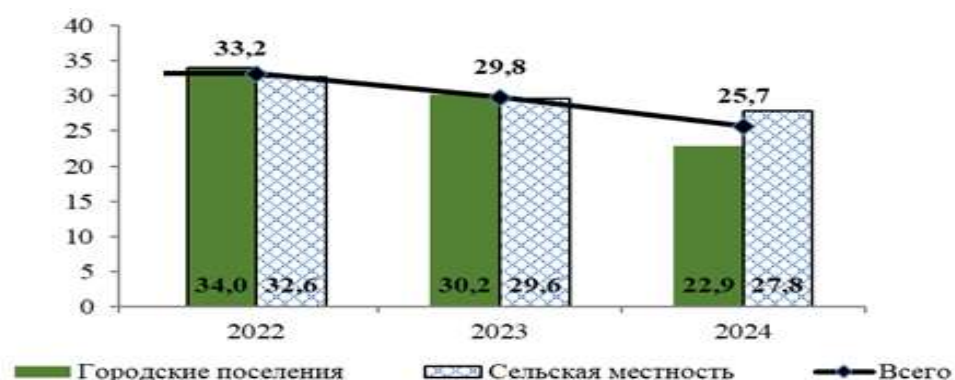
2.6 Динамика социальной напряженности

В 2024 году уровень бедности составил 25,7 процента и по сравнению с 2023 годом снизился на 4,1 процентных пункта.

За чертой бедности в 2024 году проживали 1 млн 871 тыс. человек, из которых почти 62 % являлись жителями сельских населенных пунктов. (см. График 1).

График 1. – Уровень бедности по месту проживания
(в процентах к общей численности населения)

¹ <https://www.visionofhumanity.org/maps/>



Источник: НСК

2.7 Миграция и денежные переводы

Таблица 5. – Структура денежных переводов работающих (млн долларов США)

	2022	2023	2024
1.1. Денежные переводы работающих	2 047,4	2 293,0	2 744,5
1.1.1. Поступление	3 266,6	2 863,0	3 197,2
Из них:			
Поступление по системам переводов	2 928,2	1 955,6	2 343,2
Трансферты физических лиц через банки	164,6	756,2	653,8
Почтовые денежные переводы населения	1,1	0,7	0,1
Дооценка НБКР	172,8	150,5	200,1
1.1.2. Отток	-1 219,2	-570,0	-452,8

Источник: НБКР

Согласно отчету НБКР «Платежный баланс КР за 2024 год»², в 2024 году чистый приток денежных переводов работающих составил 2 744,5 млн долларов США, увеличившись по сравнению с 2023 годом. Валовый объем поступлений достиг 3 197,2 млн долларов США, основная часть которых была обеспечена переводами через СДП (2 343,2 млн долларов США, или 73,3 %). Существенную долю также сформировали трансферты физических лиц через банки (653,8 млн долларов США), тогда как объем почтовых переводов оставался незначительным. Отток денежных переводов из страны сократился до 452,8 млн долларов США, что способствовало росту чистого притока. Географически денежные переводы поступают преимущественно из РФ (93,1 %).

2.8 Уровень коррупции

Таблица 6. – Рейтинги КР в индексе восприятия коррупции

КР	2022	2023	2024
----	------	------	------

² <https://www.nbkr.kg/DOC/17062025/0000000000064754.pdf>

Статус	140	141	146
Из стран	185	183	180
Балл/100	27	26	25

Источник: Неправительственная международная организация по борьбе с коррупцией и исследованию уровня коррупции – «Transparency International»

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

Краткие выводы по разделу обзора контекста страны:

1.	НПФ являются субъектами ПФПД/ЛПД и подлежат контролю уполномоченным государственным органом – Финнадзор
2.	Экономика страны продолжает стабильно расти.
3.	Теневая экономика демонстрирует снижение с 20,2 % ВВП в 2022 году до 19,2 % ВВП в 2023 году
4.	Доля наличных в денежной массе является существенной, однако наблюдается стабильное снижение, что отражает постепенный переход к безналичным расчетам
5.	Прямые иностранные инвестиции в 2024 году составили 1 029,7 млн USD, при этом основными странами-инвесторами выступают Китай, Россия и Казахстан
6.	Географическая близость к регионам с повышенной террористической активностью и путям наркотрафика в регионе (Афганистан)
7.	Существенный уровень бедности, однако наблюдается устойчивая тенденция на снижение
8.	Существенные потоки денежных переводов от трудовой миграции составили около 15,7 % ВВП КР и преимущественно поступают из Российской Федерации
9.	Коррупция всё ещё остаётся серьёзной проблемой для Кыргызстана

3. ОПИСАНИЕ СЕКТОРА НПФ

3.1 Нормативные правовые акты, регулирующие сектор

Деятельность НПФ в КР регулируется следующими НПА:

1. Гражданский кодекс КР от 8 мая 1996 года № 15.
2. Кодекс КР «О правонарушениях» от 28 октября 2021 года № 128.
3. Закон КР «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 6 августа 2018 года № 87.
4. Закон КР «О накопительных пенсионных фондах КР» от 11 декабря 2013 года № 216.
5. Закон КР «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части пенсии по государственному социальному страхованию в Кыргызской Республике» от 4 июля 2011 года № 78.
6. Постановление Кабинета Министров о мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» №739 от 14.11.2025 года (далее – Постановление КМ №739).
7. Постановление Кабинета Министров КР «Об утверждении Положения о корпоративных накопительных пенсионных фондах в КР» от 29 октября 2024 года № 652.
8. Положение о лицензировании отдельных видов деятельности, утвержденное постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 декабря 2023 года № 678.

9. Постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении нормативных правовых актов, регулирующих процесс инвестирования средств пенсионных накоплений в Кыргызской Республике» от 19 августа 2015 года № 590.

10. Положение «О порядке представления отчетности (информации) и раскрытии информации субъектами финансового рынка», утвержденное постановлением Правительством Кыргызской Республики от 4 сентября 2018 года № 417.

Согласно пункту 1 статьи 2 Закона Кыргызской Республики «О накопительных пенсионных фондах в Кыргызской Республике» от 11 декабря 2013 года № 216, **(негосударственный) НПФ** – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам на основе лицензии в соответствии с законодательством Кыргызской Республики:

- по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;
- в качестве участника в системе по обязательному накопительному пенсионному страхованию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики об обязательном пенсионном страховании;
- по корпоративному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами корпоративного пенсионного обеспечения;
- по профессиональному пенсионному страхованию участников фонда в соответствии с договорами о профессиональном пенсионном страховании.

3.2 Существенность сектора

В Кыргызской Республике действуют 1 государственный и 2 негосударственных накопительных пенсионных фонда.

Государственный накопительный пенсионный фонд является структурным подразделением Социального фонда Кыргызской Республики. Он функционирует в рамках государственной пенсионной системы и обеспечивает аккумулирование и инвестирование пенсионных накоплений застрахованных лиц, участвующих в накопительной системе на обязательной или добровольной основе. Управление фондом осуществляется непосредственно Социальным фондом, который несет ответственность за учет индивидуальных пенсионных счетов граждан, сбор взносов, инвестирование средств пенсионных накоплений через управляющую компанию, а также последующую выплату пенсионных накоплений.

Негосударственные НПФ являются юридическими лицами частной формы собственности, созданными с целью осуществления деятельности по пенсионному обеспечению на добровольной основе. Их деятельность осуществляется в соответствии с лицензией, выданной уполномоченным государственным органом – Финнадзором. Финнадзор обеспечивает выдачу и аннулирование лицензий, контроль за соблюдением требований финансовой устойчивости, нормативов достаточности капитала и инвестиционной деятельности, защиту прав вкладчиков и участников фондов, а также надзор за управляющими компаниями и специализированными депозитариями, взаимодействующими с НПФ.

С учетом вышеизложенного в настоящем отчете представлена информация, касающаяся исключительно негосударственных НПФ, которые являются поднадзорными субъектами Финнадзора.

К числу негосударственных НПФ относятся:	
1. НПФ «Кыргызстан»	- осуществляет свою деятельность с 1995 года; - уставный капитал – 40 млн сомов
2. НПФ «Дордой Салым»	- осуществляет свою деятельность с 2019 года; - уставный капитал – 42 млн сомов

Таблица 7. – Сводная таблица по НПФ (Существенность)

Показатели	2022	2023	2024
1. Кол-во подконтрольных лиц (НПФ)	2	2	2
2. Общий объем активов (млн сом)	215,1	244,8	282,9
3. Общий объем операций (млн сом), в том числе:	138,2	151,2	192,4
1) Средства пенсионных накоплений по негосударственному пенсионному обеспечению направленные на долгосрочное инвестирование, в том числе:	38,5	41,5	44,2
– Пенсионные взносы (долгосрочные +краткосрочные	31	32,6	35,4
– Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений по негосударственному пенсионному обеспечению	7,5	8,7	8,8
2) Средства пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию, всего в том числе:	100	109,7	148,2
– Суммы страховых взносов на финансирование накопительной части пенсии, переданного в фонд, по заявлению застрахованного лица	94	95	139,6
– Доход от инвестирования	6	14,7	8,6
– Иные поступления в соответствии с договорами	–	–	–
4. Кол-во участников фонда (всего)	3602	2988	3345
• вкладчиков по обязательному пенсионному страхованию	1282	1385	1648
• получателей по обязательному пенсионному страхованию	51	92	154
• вкладчиков по негосударственному пенсионному обеспечению	355	369	400
• получателей по негосударственному пенсионному обеспечению	1914	1142	1143
5. Статистика по видам оказываемых услуг в секторе:			
1) по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения (млн сом):			
– Вклады	2	23,7	28,3
– Выплаты	6,1	27,99	31,6
2) в качестве участника в системе по обязательному накопительному пенсионному страхованию в соответствии с законодательством КР об обязательном пенсионном страховании (млн сом) :			
– Вклады	92,5	122	152
– Выплаты	8,7	19,2	40
3) по корпоративному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами корпоративного пенсионного обеспечения (млн сом)	–	–	–
4) по профессиональному пенсионному страхованию участников фонда в соответствии с договорами о профессиональном пенсионном страховании (млн сом)	–	–	–

Источник: Отчеты по НПФ (Финнадзор)

Сектор негосударственных накопительных пенсионных фондов состоит из двух фондов, деятельность которых охватывает ограниченное число участников и сравнительно

небольшой объем активов и операций. Операции сектора носят долгосрочный характер и направлены на формирование пенсионных накоплений для этой группы участников. Невысокий объем активов и операций отражает не существенность сектора в экономике страны и его ограниченное влияние на финансовую систему.

4. НАДЗОР ЗА СЕКТОРОМ НПФ

4.1 НПФ по надзору за сектором

В соответствии со статьей 36 Закона Кыргызской Республики «О накопительных пенсионных фондах в Кыргызской Республике» от 11 декабря 2013 года № 216, функции по государственному регулированию и надзору за деятельностью НПФ и управляющих компаний на территории Кыргызской Республики осуществляет уполномоченный государственный орган, определяемый Кабинетом Министров КР – Финнадзор.

Финнадзор наделяется полномочиями по:

- установлению пруденциальных нормативов и требований к отчетности;
- выдаче, приостановлению и аннулированию лицензий;
- контролю за соблюдением требований законодательства в части защиты пенсионных накоплений;
- проведению инспекций, мониторинга и применению надзорных и корректирующих мер.

В соответствии со статьей 37 указанного Закона, в случае выявления нарушений законодательства Кыргызской Республики, уполномоченный орган вправе применять к фондам и их должностным лицам меры воздействия, включая:

- выдачу предписаний об устранении нарушений;
- инициацию вопроса об освобождении должностных лиц от занимаемых должностей;
- истребование письма-обязательства;
- приостановление действия лицензий.

Нормативная база предусматривает меры ответственности за нарушения законодательства о НПФ, закрепленные в Кодексе Кыргызской Республики о правонарушениях от 28 октября 2021 года № 128, в частности:

- статья 347 – за нарушение требований законодательства о накопительных пенсионных фондах и управлении пенсионными активами;
- статья 434 – за невыполнение законных предписаний, распоряжений и требований уполномоченного органа, в том числе повторно.

4.2 Статистика по надзору за сектором (санкции)

В период 2022–2024 годов в Кыргызской Республике действовали моратории на проведение проверок субъектов предпринимательства

Год	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Штрафные санкции в отношении НПФ	–	1	1
Оспоренные санкции	–	–	1
Жалобы в отношении НПФ	–	1	–

Несмотря на ограничения, связанные с действием моратория на проведение проверок, Финнадзор продолжал осуществлять надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов. В частности, в отношении ОАО НПФ

«Кыргызстан» Финнадзором было направлено предписание о недопущении нарушений законодательства Кыргызской Республики от 24 марта 2023 года № 09/806. Указанное предписание было рассмотрено фондом, приняты меры по устранению выявленных нарушений и по недопущению их в дальнейшем, а также произведена уплата всех штрафных санкций в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

Кроме того, в адрес ОАО НПФ «Кыргызстан» было направлено извещение Финнадзора от 12 февраля 2024 года относительно предполагаемого нарушения статьи 338 «Нарушение порядка раскрытия информации» главы 35 «Правонарушения против порядка управления по регулированию небанковского финансового рынка» Кодекса Кыргызской Республики «О правонарушениях». По результатам рассмотрения указанного извещения факты нарушения в деятельности фонда подтверждения не нашли.

Согласно информации ОАО НПФ «Кыргызстан», компанией ОсОО «Аудит Профи Групп» была проведена ежегодная аудиторская проверка финансово-хозяйственной деятельности фонда за 2023 год. По результатам анализа финансовых и иных документов аудитом была выявлена задолженность ОсОО ФК «Сенти» перед ОАО НПФ «Кыргызстан».

В связи с выявленными обстоятельствами, а также поступившей в ОАО НПФ «Кыргызстан» жалобой, затрагивающей вопросы возврата указанной задолженности, 13 ноября 2024 года фонд обратился в Первомайский районный суд города Бишкек с иском о взыскании денежных средств с ОсОО ФК «Сенти». Судебное разбирательство продолжалось до октября 2025 года. В дальнейшем ОАО НПФ «Кыргызстан» подал в суд заявление об отказе от иска, которое было удовлетворено судом.

При этом, согласно информации правоохранительных органов, за рассматриваемый период уголовные дела, связанные с деятельностью негосударственных пенсионных фондов, не возбуждались. Факты расследования, привлечения к уголовной ответственности либо международного обмена информацией по делам, связанным с ПФПД/ЛПД с использованием НПФ, не зафиксированы.

Вместе с тем деятельность негосударственных пенсионных фондов осуществлялась в рамках установленного регулирования и продолжала подлежать требованиям законодательства Кыргызской Республики, включая обязательства по регистрации, представлению отчетности, раскрытию информации и соблюдению требований по управлению пенсионными активами и требованиям ПФПД/ЛПД.

5. УГРОЗЫ

5.1 Ответы правоохранительных органов о преступлениях

Финнадзором направлены письма в ГКНБ, МВД, ГП КР о представлении информации за период 2022-2024 годы, необходимую для подготовки секторальной оценки рисков (СОР) деятельности НПФ в части количества возбужденных уголовных дел, касающихся деятельности НПФ за период 2022-2024 годов, при этом по указанному периоду фактов расследования, привлечения к уголовной ответственности или международного обмена информацией по делам ФПД/ЛПД с использованием НПФ не зафиксировано.

5.2 Ключевые выводы по угрозам ФТД согласно отчету НОР за период с 2022 по 2024 год

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:

- ячейки террористических организаций;
- лица, вербовщики («рекрутёры») в ряды террористической организации;
- лица, осужденные за террористическую деятельность, а также за ФТД (список АТЦ СНГ, Розыск, ССП КР, ССП СБ ООН);
- лица, 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;
- лица, осуществляющие преступную деятельность под видом «ганимат»³.

Наименование террористических организаций:

– «Катиба Таухид валь-Джихад», МТО «Джебхат ан-Нусра»; «Исламское государство» (ИГ); «Хаят Тахрир аш-Шам» / ТО «Хайят Тахрираш-Шам»; «Жайшуль Махди» / Джихадская ячейка «Жайшуль Махди»; «Исламская партия Туркистана» (бывшее Исламское движение Узбекистана); Исламское движение Восточного Туркестана; «Жаннат Ошикляры»; «Джейш аль-Мухаджарин валь-Ансар»; «Сирия Аль-Холь»; «Джамаат ат-Таухит валь-Джихад»; «Жихад Тобу»; «Жундуллох»/ Информационный центр «Жундуллох»; «Харакат» (при Талибан); «Катиба Имам Аль Бухари»; «Исламское государство Вилаят Хурасан» (ИГВХ); «Союз Исламского Джихада».

Предполагаемые цели использования денежных средств Способы сбора/ получения доходов:

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">- пропаганда и вербовка;- транспорт;- обеспечение собственного пропитания;- убежище;- обучение и подготовка;- выплата денежного содержания;- приобретение оружия. | <ul style="list-style-type: none">- частные пожертвования;- сбор средств через социальные сети (открытые призывы по сбору средств)- самофинансирование;- доходы от преступной деятельности;- сбор д/с от мигрантов;- сбор денежных средств на карту нерезидента (иностр. ФУ). |
|---|--|

Способ перемещения денежных средств, продукт/услуга:

- СДП без открытия счёта;
- пополнение наличными через терминал;
- переводы по эл. кошелькам;
- банковские карты (в т. ч. на подставных лиц);
- обналичивание;
- хавала.

Страны:

- Российская Федерация;
- Турецкая Республика;
- Сирийская Арабская Республика;
- Республика Казахстан;
- Республика Узбекистан;
- Республика Таджикистан;
- Республика Корея;
- Другие: США, Ирак, Иордания, Швеция, Египет, Украина.

ФУ/НФКЛ:

Основание операции:

³ Ганима (араб. غنيمات, 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.

- коммерческие банки;
- платежные организации и операторы системы расчетов с использованием электронных денег.
- заявление на перевод СДП;
- материальная помощь (в т. ч. родственникам).

5.3 Ключевые выводы по угрозам ЛПД согласно отчету НОР за период с 2022 по 2024 год

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.

Резиденты – 71,3%, нерезиденты – 28,7%

ОПФ участников схем ЛПД: ОПФ участников схем ЛПД нерезидентов:

- ОсОО;
- ИП и физические лица;
- ЗАО и КФХ.
- Corporation (рез. офшор);
- ОсОО (зарег. в КР с иностр. учредителями);
- Limited (рез. офшор);
- иностр. граждане без регистрации юр. лица;
- ООО (рез. СНГ);
- физ. лица (рез. СНГ).

Типологии юр лиц⁴ используемых для ЛПД:

- фантом;
- подставная;
- оболочка;
- полочная или готовая.

Основной вид деятельности:

- оптовая и розничная торговля;
- услуги (транспортно-логистические, консалтинговые);
- сельское хозяйство/КФХ;
- строительство и стройматериалы;
- IT / производство компьютеров;
- холдинговая деятельность.

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

- обналичивание со счетов (с чека, банкомата);
- переводы СДП без открытия счета;
- поступление и перечисление денежных средств по банковским счетам;
- пополнение наличными расчетного счёта через банк и терминалы;
- валютные операции по расчетным счетам юр лиц;
- перевод между расчетными счетами юр лиц;
- мобильный/онлайн банкинг;
- платежные карты (обслуживания карточных счетов);
- кредитование.

Основание операции (сделки) в целях ЛПД:

- за услуги (фиктивные договора в основном: на консультационные, транспортно-логистические, в т. ч. импорт/экспорт);
- за товары (фиктивные договора в основном: стройматериалы, автомобиль, оборудование, запчасти, текстиль, в т. ч. импорт/экспорт);

⁴ категоризированные согласно отчету ФАТФ «Соккрытие бенефициарной собственности»

- предоставление/погашение займа/кредита;
- купля-продажа векселей, оплата векселей, оплата векселей по акту приема-передачи, проценты по векселю.

ФУ/НФКЛ (сектор):

- коммерческие банки: в т. ч. СДП без открытия счёта через банк;
- хавала;
- МКК;
- платежные организации и операторы систем расчетов с использованием эл. денег: пополнение эл. кошельков и карт через терминал наличными;
- ПУВА;
- обменное бюро.

Интеграция:

- приобретение недвижимого имущества;
- инвестирование в хозяйственную деятельность юридических лиц;
- приобретение движимого имущества (автомашины);
- покупка брендовых ювелирных изделий и предметов роскоши.

Страна источник преступного

дохода:

- Россия;
- Узбекистан;
- Беларусь;
- Турция;
- Казахстан;
- Латвия;
- США;
- Канада;
- Китай;
- Другие: Туркменистан, Лихтенштейн, Литва, Черногория, Венгрия, ОАЭ, Южная Корея.

Страна получатель преступного дохода:

- Китай;
- Россия;
- Турция;
- Узбекистан;
- ОАЭ;
- Латвия;
- Беларусь;
- Казахстан;
- Другие: Греция, Польша, Кипр, Каймановы острова, Венгрия, Германия, Швейцария, США, Литва, Белиз, Панама, Грузия, Нидерланды, Вьетнам, Испания.

6. ОЦЕНКА РИСКОВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕКТОРА В СХЕМАХ ФПД/ЛПД

В КР уголовные дела по ФПД/ЛПД, связанные с деятельностью НПФ не обнаружены.

Для оценки рисков были использованы следующие источники информации, для оценки потенциально возможного использования НПФ в целях ФПД/ЛПД:

1) Отчет МАНИВЭЛ «Отмывание денег через негосударственные пенсионные фонды и сектор страхования: «красные флажки» и индикаторы риска» (2010), утвержденный на 32-м Пленарном заседании.⁵

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. Данная ситуация использована как релевантный пример потенциально возможного использования пенсионных фондов в целях ФПД/ЛПД, отражающий уязвимости, связанные с

⁵ <https://rm.coe.int/committee-of-experts-on-the-evaluation-of-anti-money-laundering-measures/1680715099>

коррупционными платежами, злоупотреблением полномочиями и вовлечением зарубежных финансовых посредников.⁶

С учетом анализа информации из всех доступных источников определены следующие способы ЛПД потенциально возможные к использованию в Кыргызской Республике.

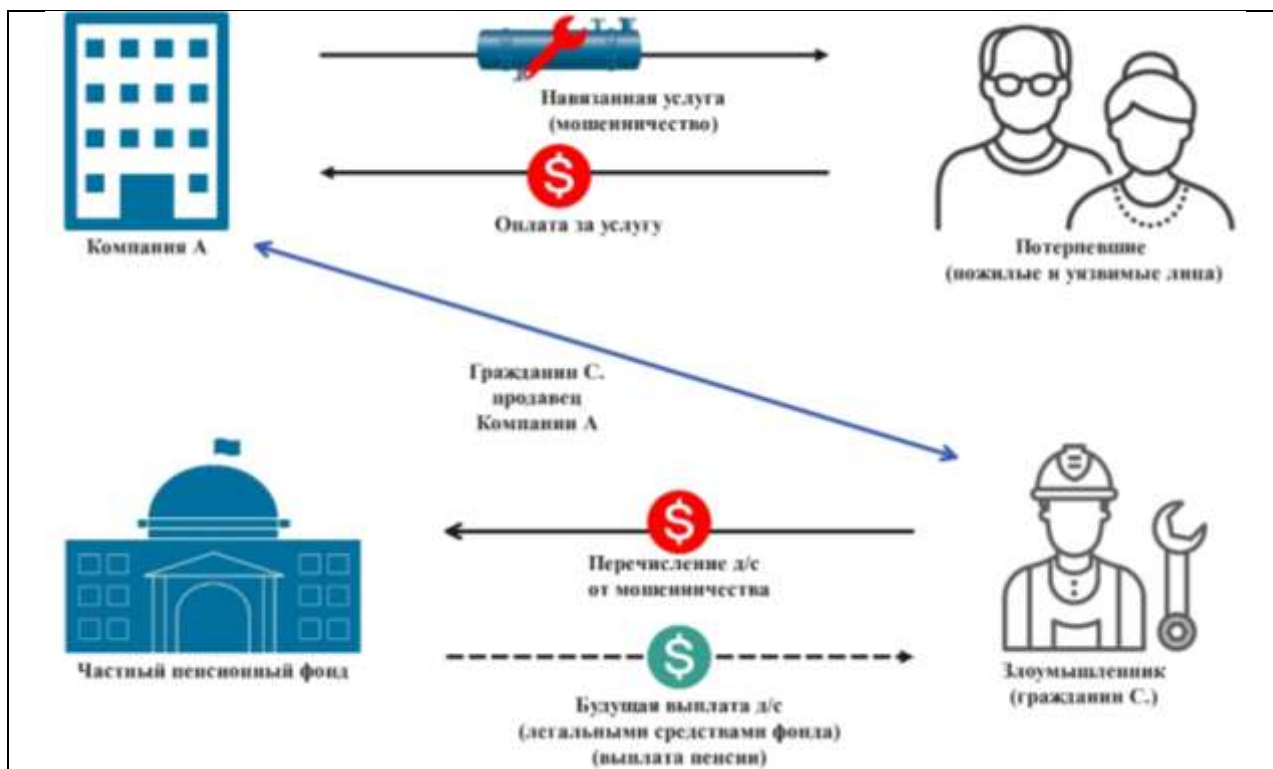
Итоговая оценка уровня риска ЛПД по шкале уровня («Низкий» – «Средний» – «Высокий») была определена следующим образом. Оценка вероятности как совокупность угроз. Оценка последствий, с учетом существенности сектора.

6.1 Риск ЛПД

Кейс 1.

№	Наименование	Оценка вероятности	Оценка последствий	Рейтинг риска
1.	Вклад преступных средств в НПФ	Средний	Низкий	Низкий
Источник:	1. МАНИВЭЛ (2010) «Исследование типологий отмывания денег через частные пенсионные фонды и страховой сектор»			
Страна: Великобритания Участники: физическое лицо Методы/инструменты: схема/система профессиональных пенсионных накоплений Индикаторы: криминальные средства, внесенные в схему/систему профессиональных пенсионных накоплений				
<u>Ассоциированная угроза (предикаты):</u> – мошенничество				
Описание события: Пополнение взносов в частный пенсионный фонд средств, полученных преступным путем. <i>Фабула: Гражданин С участвовал в сговоре с целью обмана пожилых и уязвимых лиц. Потерпевшим сообщалось, что им необходимы услуги по гидроизоляции труб. Эти услуги навязывались (предоставлялись), хотя фактически в них не было необходимости, и за них взимались необоснованно высокие суммы. Предоставленные услуги не имели ценности (услуги были фактически бесполезны). Гражданин С, действуя как продавец компании, вводил некоторых клиентов в заблуждение с целью обмана и незаконного завладения их средствами. В последующем преступно полученные средства были вложены в пенсионный фонд, по средством покупки полиса.</i>				

⁶ <https://www.amlintelligence.com/2025/03/news-kuwait-pension-funds-1-billion-corruption-lawsuit-begins-in-uk-court/>
<https://thearabweekly.com/kuwait-pension-funds-1-billion-corruption-lawsuit-begins-uk-court/>
https://www.serleccourt.co.uk/images/uploads/documents/The_Public_Institution_for_Social_Security_v_Al_Rajaan_others_2022_EWCA_Civ_29.pdf
<https://www.judiciary.uk/wp-content/uploads/2024/07/2024-07-26-AL-RAJAAN-Anor-v-DPP-APPROVED-Judgment.pdf.pdf>



Факторы понижающие риски:

1. Отсутствие уголовных дел по аналогичным схемам через НПФ (Согласно имеющимся данным правоохранительных органов, случаи ПФТД/ЛПД правонарушений в деятельности НПФ не зарегистрированы);
2. Наличие законодательного режима и требований к НПФ (регистрация, отчетность, требования по управлению активами);
3. Характер продукции (долгосрочные контракты, низкая ликвидность полисов на рынке), снижает привлекательность для преступников, желающих быстрой конвертации похищенных средств.
4. Относительно других пенсионных продуктов, использование долгосрочных накопительных полисов для легализации средств не является существенным, поскольку такие полисы имеют ограниченную ликвидность, не предполагают досрочного доступа к средствам и не позволяют быстро извлечь финансовую выгоду.
5. Наличие обученного персонала с подтвержденными компетенциями в сфере ПФПД/ЛПД.
6. Расторжение соглашений НПФ с ОсОО «Система Квикпэй» и ОсОО «ПЭЙ 24», исключено возможность внесения пенсионных взносов через платежные терминалы.

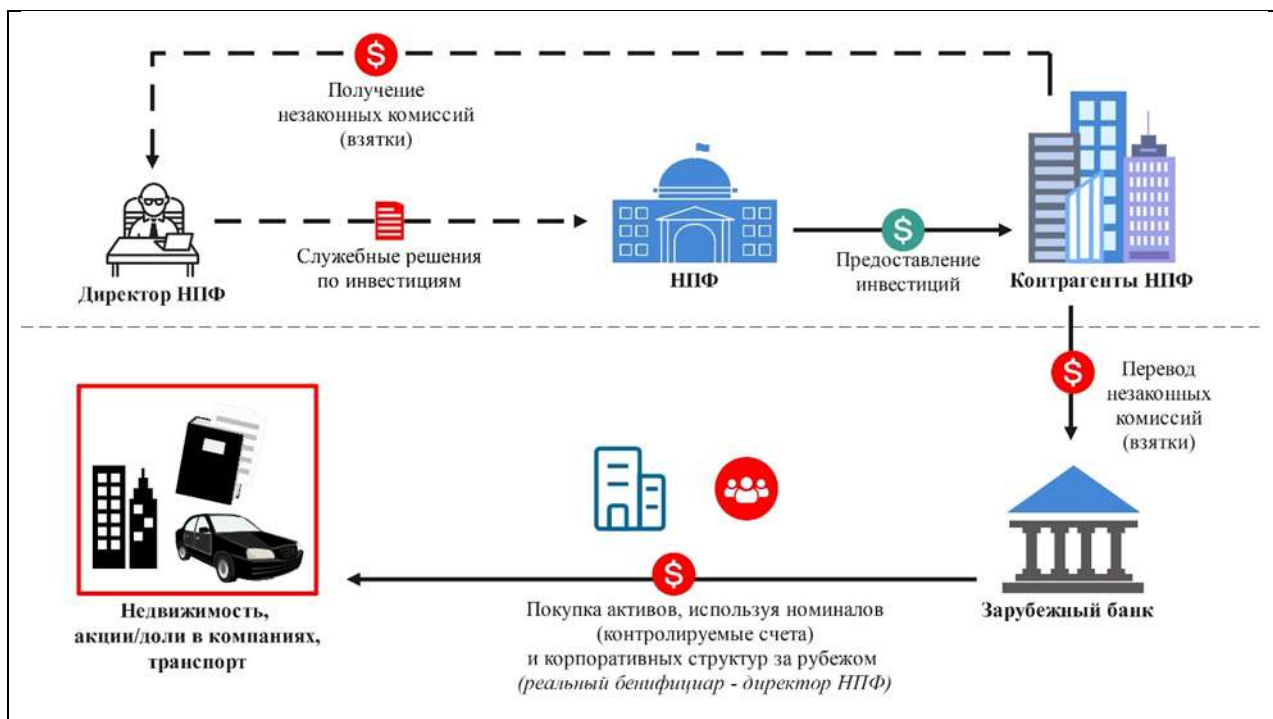
Оценка риска:

С учетом того, что сектор является не существенным и принимая во внимание отсутствие упоминания НПФ в каких-либо уголовных делах, рабочая группа оценила потенциальный риск использования данной схемы в Кыргызской Республике согласно Методологии как низкий.

Кейс 2.

№	Наименование	Оценка вероятности	Оценка последствий	Рейтинг риска
2.	Получение коррупционных средств и их последующие	Средний	Низкий	Низкий

	ОТМЫВАНИЕ			
Источники:	Ссылка: https://www.amlintelligence.com/2025/03/news-kuwait-pension-funds-1-billion-corruption-lawsuit-begins-in-uk-court/ Ссылка: https://thearabweekly.com/kuwait-pension-funds-1-billion-corruption-lawsuit-begins-uk-court/ Ссылка: https://www.serleccourt.co.uk/images/uploads/documents/The_Public_Institution_for_Social_Security_v_Al_Rajaan_others_2022_EWCA_Civ_29.pdf Ссылка: https://www.judiciary.uk/wp-content/uploads/2024/07/2024-07-26-AL-RAJAAN-Anor-v-DPP-APPROVED-Judgment.pdf.pdf			
Страна: Кувейт Методы/инструменты: • получение незаконных комиссионных выплат; • финансовые посредники; • корпоративные структуры; интеграция в активы				
<u>Ассоциированная угроза (предикаты):</u> – коррупция; – взяточничество				
Описание события: Гражданин А, занимая должность директора НПФ, систематически на протяжении длительного периода получал незаконные комиссионные выплаты от внешних контрагентов фонда. Эти выплаты формально оформлялись как «комиссионные» за консультации или содействие в инвестиционных сделках, однако фактически представляли личную выгоду руководителя. Для маскировки происхождения средств и последующего отмыывания использовались корпоративные структуры, зарегистрированные в иностранных юрисдикциях, номинальные владельцы, а также контролируемые банковские счета. Средства переводились через зарубежные банки с целью усложнения их прослеживаемости и разрыва связи с первоначальным источником. Часть средств проходила через счета, контролируемые гражданином Б (соучастником), который участвовал в операциях по отмыыванию, используя иностранные корпоративные структуры и подконтрольные компании. Полученные средства интегрировались в легальную экономику через приобретение активов: • транспортных средств, • компаний, • акций, • объектов недвижимости. Кувейтский суд (27.06.2019) признал обоих участников виновными, назначил пожизненное заключение, обязал возместить ущерб 82,2 млн USD и наложил штрафы 164,4 млн и 147,6 млн USD. Суд также постановил конфискацию имущества, использованного при отмыывании, включая компании, акции, недвижимость и транспорт.				



Факторы понижающие риски:

1. Регулирование деятельности НПФ и требований к отчетности.

– надзор и обязательная отчетность создают базовый контроль за операциями фонда (Положение «О порядке представления отчетности (информации) и раскрытии информации субъектами финансового рынка», утвержденное постановлением Правительства КР от 4 сентября 2018 года № 417);

– инвестиционные решения проходят процедуры согласования (Постановление Правительства КР «Об утверждении нормативных правовых актов, регулирующих процесс инвестирования средств пенсионных накоплений в КР» от 19 августа 2015 года № 590).

2. Согласно внутренним нормативным документам НПФ, все инвестиционные решения по размещению средств пенсионных резервов и иные операции с активами Фонда подлежат обязательной предварительной оценке.

3. Согласно внутренним нормативным документам НПФ, все инвестиционные решения по размещению средств пенсионных резервов и иные операции с активами Фонда подлежат обязательной предварительной оценке.

Факторы повышающие риски:

Уровень теневой экономики.

Оценка риска:

С учетом отсутствия уголовных дел по ЛПД, связанных с НПФ в КР, уровень теневой экономики, общий уровень распространенности коррупции в стране, а также факт не существенности сектора НПФ, рабочая группа оценила потенциальный риск использования данной схемы в КР как **низкий**.

6.2 Риск ФПД

Согласно анализу данных правоохранительных органов, судебных решений, материалов ГСФР, упоминание НПФ либо связанных с ними операций (сделок) в уголовных делах по статьям, относящимся к террористической деятельности (в том числе её финансирование) отсутствуют.

Снижение риска финансирования террористической деятельности в секторе НПФ обусловлено также отсутствием подтвержденной международной практики использования НПФ в схемах ФТД, наличия действующей системы лицензирования с установленными

требованиями к финансовым нормативам и отчетности, а также ограниченным масштабом сектора.

С учётом отсутствия подтвержденных случаев использования НПФ в схемах ФТД, рабочая группа оценила риск использования сектора НПФ для целей ФТД как низкий.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Схемы и способы использования НПФ в целях ФПД/ЛПД		
№	Наименование	Рейтинг риска
1.	Вклад преступных средств в НПФ	Низкий
2.	Получение коррупционных средств и их последующие отмыwanie	Низкий
3.	Риск финансирования терроризма	Низкий

Оценка рисков финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов в секторе накопительных пенсионных фондов Кыргызской Республики за период 2022–2024 годов проведена на основе анализа контекста страны, существенности сектора, угроз, и оценки рисков в соответствии с утвержденной Методологией.

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.

Результаты анализа угроз показали, что в оцениваемый период отсутствовали расследования уголовных дел, связанных с использованием накопительных пенсионных фондов в целях финансирования преступной деятельности и легализации преступных доходов. Кроме того, в рамках надзора за сектором не поступали жалобы, а также не выявлялись нарушения требований законодательства в сфере ФПД/ЛПД. Выявленные угрозы в основном заимствованы из общего криминогенного контекста страны и не характеризуются наличием специфических преступных схем, ориентированных именно на данный сектор..

Анализ способов и схем потенциального использования сектора накопительных пенсионных фондов в целях финансирования преступной деятельности и легализации преступных доходов показал, что выявленные схемы носят ограниченный и преимущественно потенциальный характер.

С учетом результатов анализа угроз, а также оценки способов и схем ФПД/ЛПД, уровень риска финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов в секторе накопительных пенсионных фондов Кыргызской Республики оценивается как низкий.

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