**СПРАВКА-ОБОСНОВАНИЕ**

**к проекту Закона Кыргызской Республики**

**«О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»**

**1. Цели и задачи, которые предположительно будут достигнуты или решены в результате принятия законопроекта:**

Кыргызская Республика, с момента создания подразделения финансовой разведки (2005 год) и принятия Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» (2006 год), активно принимает участие в международном сотрудничестве в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

В 2007 году Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) была проведена взаимная оценка национальной системы Кыргызской Республики по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и выставлены соответствующие рейтинги.

***ЕАГ*** *- является региональной группой по типу ФАТФ (FATF) и ассоциированным членом ФАТФ. В ЕАГ входят девять государств: Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.*

В соответствии с решениями «G 20» и Пленарного заседания ФАТФ от 25 февраля 2011 года в рамках процесса «International Country Risk Guide» (ICRG – международная оценка странового риска) экспертам ФАТФ рекомендовано приступить к первичному изучению системы противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) преступных доходов ряда государств, в том числе и Кыргызской Республики, с учетом имеющихся критериев оценки, выставленных ЕАГ.

***ФАТФ*** *- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (The Financial Action Task Force (FATF) – межправительственная организация, вырабатывающая мировые стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, а также осуществляющая оценки соответствия национальных систем государств этим стандартам.*

*ФАТФ была создана в 1989 г. по решению стран «Большой семерки» и является основным международным институтом, занимающимся разработкой и имплементацией международных стандартов в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Членами ФАТФ являются 35 страны и 2 организации, наблюдателями – 20 организаций и 1 страна.*

*Основным инструментом ФАТФ являются Рекомендации ФАТФ, являющиеся всеобъемлющими международными стандартами и которые необходимо соблюдать в соответствии с пунктом 7 Резолюции Совета Безопасности ООН 1617 (2005).*

В связи с этим, Рабочая группа по обзору международного сотрудничества ФАТФ, учитывая выставленные со стороны ЕАГ рейтинги, начиная с 2011 года начала изучать национальную систему Кыргызской Республики, в том числе правовую базу по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

В результате изучения были выявлены определенные недостатки и составлен План действий по их устранению, с указанием конкретных мероприятий и сроков**.**

На Пленарном заседании ФАТФ от 28 октября 2011 года принят документ **«Текущая ситуация в части соответствия государств международным стандартам ПОД/ФТ»**, где также указываются недостатки Кыргызской Республики. Упоминание в данном документе означает, что государства находятся в усиленном мониторинге со стороны ФАТФ и включены в так называемый **«серый список» ФАТФ.**

Необходимо отметить, что согласно процедурам ФАТФ, в случае невыполнения Плана действий, Кыргызскую Республику могут включить в **«черный список ФАТФ»**, что негативно отразится на имидже и инвестиционной привлекательности страны, а также государства-члены ФАТФ и другие иностранные государства, соблюдающие стандарты ФАТФ **могут применить контрмеры (финансовые санкции)** в отношении Кыргызской Республики и ее резидентов, что значительно затруднит работу финансового сектора (*ужесточится процедура идентификации клиента при открытии счетов в зарубежных государствах, возможно применение ограничения или запрещения отдельных финансовых операций).*

Таким образом, в соответствии с Письмом о намерениях Правительства Кыргызской Республики от 12 апреля 2012 года и от 13 ноября 2012 года, содержащим описание мер политики, которые Кыргызская Республика намеревается проводить в связи с запросом Кыргызской Республики о предоставлении финансовой поддержки со стороны Международного Валютного Фонда **– совершенствование законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (ПОД/ФТ), является структурным контрольным показателем**. При этом срок внесения законопроекта в Жогорку Кенеш установлен на конец декабря 2012 года.

Кроме того, **задача** по разработке данного законопроекта предусмотрена в пункте 5 Плана законопроектных работ Правительства Кыргызской Республики на 2012 год, утвержденного Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 15 марта 2012 года № 177.

Исходя из этого, Государственной службой финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики разработан **проект Закона Кыргызской Республики «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»**.

Для сведения сообщаем, что на последнем очередном Пленарном заседании ФАТФ, проведенного в октябре 2012 года в городе Париж (Франция) принято Публичное заявление, согласно которого Кыргызской Республике рекомендовано ускорить процедуру согласования и принятия проектов законов и других нормативных правовых актов, направленных для выполнения Плана действий ФАТФ.

Кроме того, сообщаем, что в соответствии с Публичным заявлением 17-го Пленарного заседания ЕАГ, Кыргызской Республике рекомендуется предоставить очередной Отчет о прогрессе к 18-му Пленарному заседанию ЕАГ (май 2013 года), в рамках процедуры усиленного мониторинга, а также выражает надежду, что Кыргызская Республика приложит все возможные усилия для принятия законопроектов и иных нормативных правовых актов, заявленных в ходе предоставления Отчета о прогрессе Кыргызской Республики на Пленарном заседании ЕАГ, проведенного в ноябре текущего года в городе Нью-Дели (Индия).

С целью последующей подготовки положительного Отчета о прогрессе Кыргызской Республики, инициируется данный законопроект.

В целом законопроект разработан на основе Рекомендации ФАТФ от 15 февраля 2012 года для приведения в соответствие с международными стандартами в сфере противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

**2. Прогнозы возможных социальных, экономических, правовых, правозащитных, гендерных, экологических, коррупционных последствий действия принимаемого нормативного правового акта:**

В результате принятия данного проекта закона отрицательных последствий, влияющих на социальную, экономическую, правовую, правозащитную, гендерную, экологическую ситуацию в стране, не наблюдается.

**3. Информация о проведенных специализированных видах экспертиз (правозащитной, гендерной, экологической, антикоррупционной и т.д.) и о результатах общественного обсуждения в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики:**

В соответствии со статьей 19 Закона Кыргызской Республики «О нормативных правовых актах Кыргызской Республики» Министерство юстиции Кыргызской Республики представило правовую и антикоррупционную экспертизу по данному законопроекту.

Проект Закона Кыргызской Республики не требует проведения гендерной экспертизы, поскольку не регулирует вопросы гендерных отношений и не содержит нормы по гендерной дискриминации.

В соответствии со статьей 20 Закона Кыргызской Республики «О нормативных правовых актах Кыргызской Республики» проведен анализ регулятивного воздействия, результаты которого прилагаются в виде отдельного документа.

В соответствии со статьей 21 Закона Кыргызской Республики «О нормативных правовых актах Кыргызской Республики» данный законопроект согласован с 21 министерствами (в том числе Министерством юстиции, Министерством финансов и Министерством экономики), государственным комитетом, административными ведомствами, Генеральной прокуратурой и Национальным банком Кыргызской Республики.

Поступившие предложения и замечания государственных органов Кыргызской Республики были учтены при доработке законопроекта.

В соответствии со статьями 22 и 23 Закона Кыргызской Республики «О нормативных правовых актах Кыргызской Республики» данный законопроект опубликован (размещён) для общественного обсуждения на официальных сайтах Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики ([www.sfr.kg](http://www.sfr.kg)) и Правительства Кыргызской Республики ([www.gov.kg](http://www.gov.kg)) с 16 ноября 2012 года.

По результатам общественного обсуждения предложений и замечаний к данному законопроекту не поступило.

Также данный законопроект обсужден с представителями коммерческих банков и Союза банков Кыргызстана и рассмотрен экспертами Юридического департамента МВФ на предмет соответствия Рекомендациям ФАТФ, представленные замечания и предложения были учтены при доработке законопроекта.

**4. Анализ соответствия проекта закона законодательству:**

Проект Закона не противоречит Конституции и действующему законодательству Кыргызской Республики.

**5. Предложения о разработке нормативных правовых актов, принятие которых необходимо для реализации данного закона и перечень актов законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или разработке в связи с принятием данного законопроекта:**

В связи с принятием данного Закона потребуется:

***1. внести изменения*** ***в*** ***следующие Кодексы и Законы Кыргызской Республики:***

1) Гражданский кодекс Кыргызской Республики;

2) Таможенный кодекс Кыргызской Республики;

3) Налоговый кодекс Кыргызской Республики;

4) Закон Кыргызской Республики «Об операциях в иностранной валюте»;

5) Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики»;

6) Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике»;

7) Закон Кыргызской Республики «О коммерческой тайне»;

8) Закон Кыргызской Республики «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»;

9) Закон Кыргызской Республики «Об организации страхования в Кыргызской Республике»;

10) Закон Кыргызской республики «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним»;

11) Закон Кыргызской Республики «О почтовой связи»;

12) Закон Кыргызской Республики «О банковской тайне»;

13) Закон Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике»;

14) Закон Кыргызской Республики «Об инвестициях в Кыргызской Республике»;

15) Закон Кыргызской Республики «О риэлторской деятельности в Кыргызской Республике»;

16) Закон Кыргызской Республики «О противодействии терроризму»;

17) Закон Кыргызской Республики «О государственной статистике»;

18) Закон Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)»;

19) Закон Кыргызской Республики «О ратификации Договора государств-участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, подписанного 5 октября 2007 года в городе Душанбе»;

20) Закон Кыргызской Республики «О лотереях»;

21) Закон Кыргызской Республики «О рынке ценных бумаг».

***2) признать утратившим силу в следующие Законы Кыргызской Республики;***

1) Закон Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 31 июля 2006 года № 135;

2) Закон Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в Закон Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 2 июня 2009 года № 179;

3) статью 4 Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики» от 25 июля 2012 года № 123.

В связи с этим, в соответствии с частью 2 статьи 24 Закона Кыргызской Республики «О нормативных правовых актах Кыргызской Республики» разработан **проект Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики»**, основной целью которого является приведение законодательных актов Кыргызской Республики в соответствие с инициированным проектом Закона Кыргызской Республики «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности».

Кроме того, в связи с принятием данного Закона потребуются внесения изменений и дополнений в следующие нормативные правовые акты Правительства и Национального банка Кыргызской Республики:

*1. Нормативные правовые акты Правительства Кыргызской Республики:*

1) постановление Правительства Кыргызской Республики от 13 декабря 2005 года № 577 «Об утверждении Положения о взаимном обмене информацией и сотрудничестве между Государственным комитетом Кыргызской Республики по налогам и сборам, Государственным таможенным комитетом Кыргызской Республики и Государственной службой финансовой полиции при Правительстве Кыргызской Республики»;

2) постановление Правительства Кыргызской Республики «Об усилении мер по переходу на безналичные расчеты в экономике Кыргызской Республики» от 4 октября 2006 года № 718;

3) постановление Правительства Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 5 марта 2010 года № 135;

4) постановление Правительства Кыргызской Республики «О критериях отбора коммерческих банков по обслуживанию финансовых потоков государственного бюджета Кыргызской Республики, Социального фонда Кыргызской Республики и государственных предприятий» от 1 марта 2011 года № 81;

5) постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о деятельности по управлению инвестиционными активами» от 27 мая 2011 года № 251;

6) постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о раскрытии информации на рынке ценных бумаг» от 27 мая 2011 года № 253;

7) постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о ведении реестра держателей ценных бумаг в Кыргызской Республике» от 7 сентября 2011 года № 536;

8) постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Правил совершения сделок с ценными бумагами в Кыргызской Республике» от 17 октября 2011 года № 647;

9) постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о временной администрации по управлению страховыми (перестраховочными) организациями» от 11 ноября 2011 года № 712;

10) постановление Правительства Кыргызской Республики «Об оценке эффективности деятельности государственных органов исполнительной власти и органов местного самоуправления Кыргызской Республики» от 17 февраля 2012 года № 105;

11) положение о Департаменте драгоценных металлов при Министерстве финансов Кыргызской Республики, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 20 февраля 2012 года № 114;

12) постановление Правительства Кыргызской Республики «О Государственной службе финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики» от 20 февраля 2012 года № 130;

13) постановление Правительства Кыргызской Республики «О вопросах Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики» от 28 мая 2012 года № 324;

14) распоряжение Правительства Кыргызской Республики от 1 октября 2012 года № 474-р;

*2. Нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики:*

1) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых ограничениях деятельности банков Кыргызской Республики» от 2 декабря 1997 года № 24/10;

2) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» от 30 ноября 2000 года № 42/1;

3) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «Об установлении требований по определению субъектов и перечня оффшорных зон» от 16 апреля 2003 года № 13/2;

4) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «О требованиях к операциям с инсайдерами и аффилированными лицами коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБКР» от 10 декабря 2003 года № 34/10;

5) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Инструкции о проведении инспекторских проверок на местах» от 4 февраля 2004 года № 2/2;

6) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным учреждениям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики» от 19 мая 2005 года № 16/2;

7) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О предупредительных мерах и санкциях, применяемых Национальным банком Кыргызской Республики к микрофинансовым организациям» от 19 мая 2005 года № 16/3;

8) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 14 июля 2005 года № 22/2;

9) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о лицензировании деятельности банков» от 2 марта 2006 года № 5/7;

10) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к кредитным союзам» от 23 марта 2006 года № 7/5;

11) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О реализации исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике в рамках пилотного проекта» от 30 октября 2006 года № 32/2;

12) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О лицензировании, реорганизации и ликвидации микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики» от 31 января 2007 года № 5/1;

13) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к системе внутреннего контроля в микрофинансовых организациях и кредитных союзах в целях противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 14 февраля 2007 года № 7/2;

14) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках и иных финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых НБКР, в целях противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 15 мая 2007 года № 26/1;

15) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «О положении о лицензировании деятельности по предоставлению платежных услуг с использованием электронных денег» от 25 июля 2007 года № 36/6;

16) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 26 марта 2008 года № 13/4;

17) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил осуществления надзора за платежной системой Кыргызской Республики» от 28 мая 2008 года № 22/11;

18) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О временном руководстве по управлению банком» от 30 сентября 2008 года № 36/5;

19) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» от 15 июля 2009 года № 30/6;

20) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об операциях, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 сентября 2009 года № 38/8;

21) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике» от 14 октября 2009 года № 41/7;

22) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в обменных бюро в Кыргызской Республике в целях противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 30 июня 2010 года № 52/5;

23) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении новой редакции Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 29 декабря 2010 года № 96/2;

24) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» от 27 июля 2011 года № 40/4;

25) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 14 сентября 2011 года № 52/4;

26) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об операциях, осуществляемых микрофинансовыми организациями и кредитными союзами в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 26 октября 2011 года № 60/8;

27) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О корпоративном управлении в банках Кыргызской Республики, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 ноября 2011 года № 67/9;

28) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2012-2017 годы» от 14 мая 2012 года № 289/5/1;

29) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по предоставлению коммерческими банками Кыргызской Республики клиентам индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей» от 12 сентября 2012 года № 37/2;

30) постановление правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по вкладам (депозитам)» от 31 октября 2012 года № 41/12.

**6. Финансово-экономическое обоснование и сведения об источниках финансирования:**

Реализация проекта Закона не влечет дополнительных финансовых затрат из государственного бюджета Кыргызской Республики.

**Председатель**

**Государственной службы**

**финансовой разведки**

**при Правительстве**

**Кыргызской Республики МАМБЕТЖАНОВ М.Т.**