Проект

**ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

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

**ГЛАВА 1**

**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Статья 1. Основные термины и понятия, используемые в настоящем Законе**

1. В настоящем Законе применяются следующие основные термины и понятия:

1) андеррайтинг - проведение андеррайтером подписки на ценные бумаги или продажи ценных бумаг, выпускаемых при публичной эмиссии, на основании соглашения с эмитентом этих ценных бумаг;

2) банк-ширма - банк, зарегистрированный и лицензированный в стране, в которой он не имеет физического присутствия, и который не аффилирован с какой-либо регулируемой финансовой группой, находящейся под эффективным консолидированным надзором. Физическое присутствие означает фактическое нахождение органов управления в конкретной стране, существование местного агента или отдельного сотрудника не является физическим присутствием;

3) безупречная деловая репутация - совокупность информации о физическом или юридическом лице, позволяющая сделать вывод о соответствии его деятельности требованиям законодательства Кыргызской Республики, о надлежащих профессиональных, управленческих способностях и об отсутствии у данного лица неснятой или непогашенной в установленном законом порядке судимости за корыстные преступления и за преступления в сфере экономической деятельности;

4) бенефициарный собственник - физическое лицо (физические лица) от имени которого (которых) проводится операция (сделка) с денежными средствами и (или) иным имуществом (далее - операции (сделки) и которое (которые), в конечном счете, владеет или осуществляет контроль на основе права собственности и структуры управления (через цепочку владения), или иным образом:

а) над физическим или юридическим лицом, осуществляющим операцию (сделку) от имени бенефициарного собственника;

б) над бенефициарным владельцем или бенефициаром по полису страхования жизни или иному полису страхования, связанному с инвестированием;

5) верификация - процедура по проверке данных о личности клиента (или) бенефициарного собственника либо бенефициара, с использованием надежных первичных документов или информации, полученных в результате идентификации;

6) владеет или осуществляет контроль - прямое или косвенное владение или контролирование физическим лицом, самостоятельно или совместно с другими лицами долей (акцией) в юридическом лице, равной 25 и более процентов уставного капитала или голосов юридического лица, включая через трасты либо возможность осуществлять любым способом решающее влияние на управление или на деятельность физического или юридического лица или на совершаемые операции (сделки);

7) выгодоприобретатель (бенефициар) - физическое или юридическое лицо (физические или юридические лица):

а) которое обладает правом на получение выгоды от любой договоренности;

б) которому будет выплачен доход от полиса, при наступлении страхового случая, охваченного полисом (в контексте страхования жизни или другого страхового полиса, связанного с инвестированием);

в) которое получает благотворительную, гуманитарную или иные виды помощи через услуги некоммерческих организаций;

8) Группа подразделений финансовой разведки «Эгмонт» - международная группа подразделений финансовой разведки;

9) деловые отношения - отношения между клиентом и финансовым учреждением или определенной категорией лиц, возникшие на основании договора о предоставлении финансовых или других услуг;

10) дематериализация акций - перевод  [акций](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BA%D1%86%D0%B8%D1%8F_(%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B)) из документарной в бездокументарную форму, в результате чего учет прав собственности на акции осуществляется не с помощью регистратора, а в депозитарной системе учета прав собственности (хранитель-депозитарий);

11) денежные средства или иное имущество - одно из следующих активов:

а) любые финансовые активы;

б) экономические ресурсы;

в) имущество любого вида (материальное или нематериальное, движимое или недвижимое), приобретенное различным способом;

г) правовые документы или инструменты в любой форме, в том числе электронной или цифровой, предоставляющие право или долю на вышеуказанное имущество или иные активы;

д) банковские кредиты, дорожные и банковские чеки, почтовые переводы, акции, ценные бумаги, облигации, банковские тратты или аккредитивы и любые проценты, дивиденды и иной доход, получаемые от таких средств или иных активов или производимые ими;

12) идентификация - процедура установления личности клиента и (или) бенефициарного собственника на основе независимых первичных надежных документов и источников информации;

13) клиент - физическое или юридическое лицо, принимаемое на обслуживание или находящееся на обслуживании либо с которым финансовое учреждение или определенная категория лиц устанавливает или установило деловые отношения;

14) корреспондентская банковская деятельность – предоставление банковских услуг одним банком (банк-корреспондент) другому банку (банк-респондент);

15) международный запрос - запрос компетентного органа Кыргызской Республики или иностранного государства в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, а также по вопросам применения целевых финансовых санкций, направленный в соответствии с международными договорами Кыргызской Республики или на принципах взаимности;

16) международные договоры Кыргызской Республики - международные договоры, вступившие в силу в установленном законом порядке, участницей которых является Кыргызская Республика;

17) международное сотрудничество - международное сотрудничество в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, а также по вопросам применения целевых финансовых санкций;

18) надлежащая проверка клиента - меры, принимаемые финансовым учреждением или определенной категорией лиц для проверки личности клиента и бенефициарного собственника (при наличии) до или в ходе установления деловых отношений или совершения операций (сделок) с клиентами;

19) независимые надежные источники информации - документы установленного образца, выдаваемые государственными органами, а также другие источники информации, определенные Правительством Кыргызской Республики, позволяющие провести надлежащую проверку клиента;

20) номинаторы – лица, которые предоставляют полномочия опекунам или попечителям по доверительному управлению имуществом;

21) обобщенный материал - материал, содержащий признаки легализации (отмывания) преступных доходов, предикатных преступлений и финансирования террористической или экстремистской деятельности, подготовленный органом финансовой разведки по результатам анализа информации и сообщения об операциях (сделках), который является сообщением о преступлении и основанием для проведения правоохранительными органами и органом национальной безопасности Кыргызской Республики оперативно-розыскной деятельности, а также для принятия решения о возбуждении уголовного дела, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

22) оборотные инструменты на предъявителя - денежные инструменты в безымянной форме на предъявителя (дорожные чеки, векселя, чеки (банковские чеки), а также ценные бумаги в документарной форме, удостоверяющие обязательство эмитента (должника) по выплате денежных средств), в которых не указано лицо, которому осуществляется такая выплата;

23) перемещение наличных денежных средств или оборотных инструментов на предъявителя - любое входящее или исходящее физическое перемещение наличных денежных средств или оборотных инструментов на предъявителя через государственную границу Кыргызской Республики, которое осуществляется следующими способами:

а) перевозка физическим лицом в багаже или в транспортном средстве;

б) перевоз­ка наличных денежных средств или оборотных инструментов на предъявителя через контейнерные грузы;

в) отправка по почте наличных денежных средств или оборотных инструментов на предъявителя фи­зическим или юридическим лицом;

24) Перечень лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения, - перечень физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения о совершении или об участии в совершении террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения, формируемый в порядке, установленном Правительством Кыргызской Республики в целях применения целевых финансовых санкций и противодействия террористической или экстремистской деятельности и распространению оружия массового уничтожения;

25) подозрительная операция (сделка) - операция (сделка), в отношении которой имеется подозрение о причастности к легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности и подпадающая под понятие подозрительных операций (сделок) согласно настоящему Закону, а также перечню признаков подозрительных операций (сделок), утвержденному Правительством Кыргызской Республики;

26) подозрение - [предположение](http://ru.wiktionary.org/wiki/%D0%BF%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5), основанное на сомнении в правильности и законности чьих-либо поступков или предположение о возможности совершения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности;

27) правоохранительные органы - органы внутренних дел, по борьбе с экономическими преступлениями и по контролю наркотиков, уполномоченные в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Кыргызской Республики осуществлять расследование уголовных дел о легализации (отмывании) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, а также органы прокуратуры;

28) предикатные преступления - любое основное преступление, за совершение которого предусмотрена уголовная ответственность в соответствии с Уголовным кодексом Кыргызской Республики или уголовным законодательством иностранных государств, в результате совершения которого был получен преступный доход, являющийся объектом легализации (отмывания) преступных доходов;

29) преступный доход - доход, полученный преступным путем или в результате совершения преступления на территории Кыргызской Республики или за пределами Кыргызской Республики;

30) программа внутреннего контроля - внутренний документ, разрабатываемый и утверждаемый финансовым учреждением или определенной категорией лиц, включающий в себя внутренние меры, процедуры, средства и системы контроля финансового учреждения или определенной категории лиц, в целях предупреждения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности, а также реализации законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

31) противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности - деятельность субъектов, предусмотренных настоящим Законом, и направленная на:

а) предупреждение, выявление и устранение причин и условий, способствующих совершению легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

б) выявление, пресечение, раскрытие и расследование деяний, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием террористической или экстремистской деятельности;

в) соблюдение международных обязательств по применению целевых финансовых санкций;

32) публичные должностные лица - одно из следующих физических лиц:

а) иностранные публичные должностные лица - любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее или занимавшее политическую государственную должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия;

б) национальные публичные должностные лица - лица, занимающие или занимавшие политическую государственную должность в Кыргызской Республике, предусмотренную реестром политических и специальных государственных должностей Кыргызской Республики, и с определением круга полномочий, установленных для них Конституцией, законами Кыргызской Республики, указами Президента, постановлениями Правительства Кыргызской Республики, а также руководители политических партий;

в) должностное лицо международной организации - должностное лицо или любое лицо, которое уполномочено международной организацией действовать от ее имени (руководители, заместители руководителей и члены правления или занимающие эквивалентные должности);

33) риск - риск легализации (отмывания) преступных доходов и (или) финансирования террористической или экстремистской деятельности;

34) счета - банковские счета, как определено в банковском законодательстве Кыргызской Республики, или другие аналогичные деловые отношения между финансовыми учреждениями, определенными категориями лиц и их клиентами;

35) траст - юридические правоотношения по перемещению активов под контроль трастового опекуна во благо бенефициара или в определенных целях, создаваемые при жизни или после смерти физического лица и имеющие следующие характеристики:

a) активы являются выделенными ценностями и не составляют часть имущества трастового опекуна;

б) титул собственника активов траста принадлежит трастовому опекуну или лицу, действующему от его имени;

в) трастовый опекун имеет полномочия по управлению, использованию и распоряжению активами и имеет обязанности, за которые он несет ответственность в соответствии с условиями траста и специальными обязанностями, возложенными на него законом;

36) услуги перевода денег или ценностей - финансовые услуги, которые предусматривают принятие наличных денежных средств, платежных инструментов и других оборотных инструментов на предъявителя, средств сбережения или ценностей для дальнейшей их передачи (выплаты) получателю в форме наличных денежных средств или в иной форме на территории Кыргызской Республики, или за ее пределами через общеизвестные системы денежных переводов и ценностей;

37) ФАТФ - FATF (The Financial Action Task Force) - межправительственная организация, вырабатывающая международные стандарты в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения, а также осуществляющая оценку соответствия национальных систем государств этим стандартам;

38) финансовая группа - группа, которая включает материнскую компанию или юридическое лицо любого другого типа, осуществляющая функции контроля и координации в отношении остальной ча­сти группы по осуществлению группового надзора;

39) целевые финансовые санкции - замораживание денежных средств или иного имущества и запрет прямого или косвенного предоставления денежных средств или иного имущества:

а) физическому или юридическому лицу, установленному:

- Советом Безопасности ООН и его комитетами в соответствии с резолюцией Совета безопасности ООН 1267 (1999) и резолюциями, принятыми в ее развитие;

- уполномоченным государственным органом Кыргызской Республики в соответствии с резолюцией Совета безопасности ООН 1373 (2001);

- Советом Безопасности ООН и его комитетами в соответствии с резолюциями Совета безопасности ООН, предусматривающими применение целевых финансовых санкций в случае финансирования оружия массового уничтожения;

б) в пользу физических и юридических лиц, причастных к террористической или экстремистской деятельности;

40) электронный перевод - любая операция, осуществляемая электронными средствами от имени отправителя через финансовое учреждение, с целью сделать опреде­ленную сумму денежных средств доступной лицу-получателю в получающем финансовом учреждении, независимо от того, являются ли отправитель и получатель одним и тем же лицом.

2. Термины и понятия, не определенные в настоящей статье и используемые в настоящем Законе, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Кыргызской Республики, если иное не предусмотрено настоящим Законом.

**Статья 2. Цель и задачи настоящего Закона**

1. Целью настоящего Закона является защита прав и законных интересов граждан, общества и государства, а также целостности финансовой системы Кыргызской Республики от преступных посягательств.

2. Задачами настоящего Закона являются:

1) создание правовых и организационных основ по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, а также по применению целевых финансовых санкций;

2) обеспечение формирования общегосударственной аналитической информации, позволяющей правоохранительным органам и органу национальной безопасности Кыргызской Республики и иностранных государств выявлять и расследовать преступления, связанные с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием террористической или экстремистской деятельности;

3) предупреждение, выявление, пресечение и расследование деяний, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием террористической или экстремистской деятельности;

4) обеспечение выполнения международных обязательств Кыргызской Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, а также в сфере применения целевых финансовых санкций, предусмотренных в международных договорах Кыргызской Республики и Резолюциях Совета Безопасности ООН.

**Статья 3. Законодательство Кыргызской Республики в сфере**

**противодействия легализации (отмыванию) преступных**

**доходов и финансированию террористической или**

**экстремистской деятельности**

Законодательство Кыргызской Республики, регулирующее правоотношения в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, а также в сфере применения целевых финансовых санкций, основывается на Конституции Кыргызской Республики, состоит из настоящего Закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Кыргызской Республики, а также из вступивших в установленном законом порядке в силу международных договоров, участницей которых является Кыргызская Республика.

**ГЛАВА 2**

**СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ**

**ИЛИ ЭКСТРЕМИСТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Статья 4. Субъекты, осуществляющие меры по противодействию**

**легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию**

**террористической или экстремистской деятельности**

1. Для достижения цели и задач настоящего Закона при Правительстве Кыргызской Республики функционирует орган финансовой разведки, который является самостоятельным государственным органом Кыргызской Республики и основным субъектом, осуществляющим меры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, а также по применению целевых финансовых санкций.

2. Правовой статус, цели, задачи и полномочия (функции, права и обязанности) органа финансовой разведки определяются Правительством Кыргызской Республики.

Схема управления и штатная численность органа финансовой разведки, а также порядок отчетности, формирования руководящего состава органа финансовой разведки, прохождения службы в органе финансовой разведки утверждаются Правительством Кыргызской Республики.

3. На службе в органе финансовой разведки не могут состоять физические лица, имеющие судимость за совершение преступления, независимо от того, погашена или снята судимость в установленном законодательством порядке, и имеющие гражданство иностранного государства.

На период службы или работы в органе финансовой разведки приостанавливается членство должностных лиц органа финансовой разведки в партиях, движениях и других общественных объединениях, имеющих политические цели.

Сотруднику и бывшим сотрудникам органа финансовой разведки запрещается разглашать и передавать конфиденциальные сведения о деятельности органа финансовой разведки, доступ к которым ограничен определенным кругом лиц, либо иную служебную информацию, которая стала им известна в связи с выполнением должностных полномочий, за исключением случаев, предусмотренных Уголовно-процессуальным кодексом Кыргызской Республики.

Несоблюдение данного требования влечет уголовную ответственность в соответствии с Уголовным кодексом Кыргызской Республики.

4. Перечень других субъектов, осуществляющих меры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, и порядок их взаимодействия, а также их полномочия (функции, права и обязанности) в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности определяются Правительством Кыргызской Республики.

5. Субъекты, осуществляющие меры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, должны иметь человеческие, финансовые и технические ресурсы для выполнения своих функций, предусмотренных настоящим Законом и нормативными правовыми актами, принятыми в соответствии с ним.

**Статья 5. Надзорные органы**

1. Надзорными органами являются Национальный банк Кыргызской Республики и другие государственные органы Кыргызской Республики, которые осуществляют надзор за деятельностью финансовых учреждений и определенных категорий лиц.

Перечень надзорных органов и соответствующих им поднадзорных лиц, а также полномочия надзорных органов определяются Правительством Кыргызской Республики по согласованию с Национальным банком Кыргызской Республики.

2. Основной задачей надзорных органов является эффективное регулирование, надзор и мониторинг деятельности финансовых учреждений и определенных категорий лиц по соблюдению настоящего Закона и других нормативных правовых актов, принятых в соответствии с ним.

3. Координацию деятельности надзорных органов осуществляет орган финансовой разведки.

**Статья 6. Финансовые учреждения и определенные категории лиц**

1. Финансовым учреждением является любое физическое или юридическое лицо (включая филиалы и представительства), которое осуществляет одно или несколько из нижеперечисленных видов операций (сделок) или деятельности для клиента или от имени клиента:

1) принятие депозитов и иных средств на возвратной основе от физических и юридических лиц;

2) кредитование;

3) факторинг с правом или без права регресса, финансирование коммерческих сделок, включая учет векселей без права регресса;

4) финансовый лизинг, за исключением финансового лизинга потребительских товаров;

5) оказание услуги перевода денег или ценностей;

6) выпуск и управление средствами платежа (кредит­ные и дебетовые карты, чеки, дорожные чеки, платежные поручения и банковские переводные векселя, электронные деньги);

7) предоставление банковских или других финансовых гарантий и обязательств;

8) осуществление операций (сделок):

а) с инструментами финансового рынка (чеки, векселя, депозит­ные сертификаты, производные ценные бумаги и другие);

б) по обмену иностранной валюты;

в) с инструментами, привязанными к обменному курсу, про­центным ставкам и индексам;

г) с переводными ценными бумагами;

д) с биржевой торговлей по срочным товарным сделкам;

9) участие в выпуске ценных бумаг или предоставление финансо­вых услуг, относящихся к таким выпускам;

10) управление индивидуальными и коллективными портфелями;

11) хранение и распоряжение наличными денежными средствами или ликвидными ценными бумагами от имени других лиц;

12) инвестирование, распоряжение или управление актива­ми или денежными средствами от имени других лиц;

13) андеррайтинг и размещение полисов страхования жизни и иных страховых полисов, связанных с инвестициями, а также посреднические услуги по страхованию жизни;

14) обмен наличных денежных средств.

2. К определенным категориям лиц относятся следующие физические или юридические лица:

1) игорные заведения, такие как букмекерская контора и тотализатор, организаторы лотереи;

2) аудиторы (аудиторские организации) и частные бухгал­теры;

3) агенты по операциям с недвижимостью (риэлторы) - при осущест­влении операции (сделки) для своего клиента (продавец или покупатель недвижимости) по купле-продаже недвижимости;

4) дилеры по драгоценным металлам или по драгоценным камням - при осуществлении с клиентом любой операции (сделки) с наличными денежными средствами, в том числе несколь­ких связанных между собой операций (сделок), на сумму, равную или превышающую пороговую сумму, установленную Правительством Кыргызской Республики;

5) адвокаты, нотариусы и независимые юристы или юристы юридических фирм - при подготовке, участии и осуществлении операции (сделки) для своего клиента в следующих областях:

а) купля-продажа недвижимости;

б) управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

в) управление банковскими, сберегательными счетами или ценными бумагами;

г) аккумулирование средств в целях создания, обеспечения функционирования или управления юридическим лицом;

д) создание, обеспечение функционирования или управление юридическим лицом и купля-продажа юридических лиц;

6) провайдер услуг трастов и компаний, т.е. физическое или юридическое лицо, которое в качестве ведения бизнеса предоставляет любую из следующих услуг третьим сторонам:

а) действие в качестве агента по созданию и регистрации юридического лица или управлению юридическим лицом;

б) действие в качестве агента или создание условий для другого лица, чтобы оно действовало в качестве директора или секретаря компании, партнера в товариществе или аналогичной по­зиции в отношении других юридических лиц;

в) предоставление зарегистрированного офиса, делового адреса или абонентского, корреспондентского или адми­нистративного адреса для компании, товарищества или иного юридического лица или образования;

г) действие в качестве доверительного лица в трасте или осуществление эквивалентной функции для другой формы юридического образования;

д) действие в качестве агента или создание условий для другого лица, чтобы оно действовало в качестве номинального акционера для другого лица.

3. В соответствии с настоящей статьей перечень финансовых учреждений и определенных категорий лиц определяется Правительством Кыргызской Республики по согласованию с надзорными органами и формируется в виде базы данных органом финансовой разведки.

Правительство Кыргызской Республики вправе включить в категорию финансовых учреждений и определенных категорий лиц других лиц по результатам оценки рисков в определенной деятельности.

**Статья 7. Основные права и обязанности финансовых**

**учреждений и определенных категорий лиц**

1. Финансовые учреждения и определенные категории лиц вправе:

1) отказать в установлении деловых отношений или прекратить деловые отношения и расторгнуть заключенные договоры с клиентами в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

2) при выполнении обязанностей, возложенных на них настоящим Законом, обращаться с запросами в орган финансовой разведки, надзорные органы, правоохранительные органы и орган национальной безопасности в соответствии с их компетенциями.

2. Финансовые учреждения и определенные категории лиц обязаны:

1) проходить регистрацию в органе финансовой разведки в качестве подотчетного лица и уведомить его в случае изменения идентификационных сведений или прекращения своей деятельности в порядке, установленном Правительством Кыргызской Республики;

2) выявлять подозрительные операции (сделки) и направлять сообщение о них в орган финансовой разведки в соответствии с настоящим Законом и в порядке, установленном Правительством Кыргызской Республики;

3) проводить мероприятия по надлежащей проверке клиента согласно настоящему Закону и другим нормативным правовым актам Кыргызской Республики, принимаемым в соответствии с ним;

4) использовать в своей деятельности системы оценки рисков и управления рисками, а также разрабатывать критерии оценки рисков;

5) представлять по запросу органа финансовой разведки информацию и документы, необходимые для осуществления его функций, в течение десяти рабочих дней с даты получения запроса. Перечень информации и документов, которые орган финансовой разведки может запрашивать и получать, а также порядок предоставления определяются Правительством Кыргызской Республики;

6) представлять по запросу надзорного органа информацию и документы, необходимые для проведения инспектирования (проверки) по вопросу соблюдения законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

7) документально фиксировать сведения об операциях (сделках) при установлении деловых отношений или открытии банковского счета;

8) принимать соответствующие контрмеры при установлении деловых отношений и (или) совершении операций (сделок) с физическими и юридическими лицами из высокорискованных государств. Данное требование также распространяется в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств, основные компании которых зарегистрированы в таких государствах;

9) принимать меры по предотвращению использования трансграничных банковских корреспондентских отношений в целях легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности в соответствии с порядком, определяемым Национальным банком Кыргызской Республики;

10) отказывать клиенту от принятия на обслуживание или в обслуживании, в следующих случаях:

а) непредоставление клиентом сведений и (или) документов, необходимых для проведения процедуры надлежащей проверки клиента и (или) бенефициарного собственника, за исключением операций по зачислению средств, поступающих на счет такого клиента;

б) представление клиентом недостоверных документов;

в) если клиент, его контрагент или бенефициарный собственник включен в Перечень лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения;

г) если клиент, его контрагент или бенефициарный собственник включен в Перечень физических и юридических лиц (организаций), в отношении которых имеются вступившие в законную силу судебные решения по обвинению в легализации (отмывании) преступных доходов, формируемый в порядке, установленном Правительством Кыргызской Республики.

В вышеуказанных случаях финансовые учреждения и определенные категории лиц вправе расторгнуть заключенные договоры с клиентами;

11) обеспечивать представление сообщений об операциях (сделках) в орган финансовой разведки согласно настоящему Закону и нормативным правовым актам Кыргызской Республики, принимаемым в соответствии с ним;

12) при установлении международных корреспондентских отношений с иностранными банками и другими финансовыми учреждениями дополнительно принять следующие меры (дополнительно к мерам надлежащей проверки клиента):

а) осуществлять сбор информации о деятельности учреждения-респондента, об его финансовом положении и деловой репутации, а также о применении мер воздействия со стороны надзорного органа или о привлечении к ответственности за нарушение законодательства по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

б) оценивать принимаемые учреждением-респондентом меры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности и принимать решение об их соответствии международным стандартам;

в) получать удовлетворитель­ное подтверждение о проведении банком-респондентом процедуры надлежащей проверки клиента в отношении клиента, имеющего прямой доступ к счетам банка-корреспондента, и о возможности получения по запросу необходимой информации по надлежащей проверке клиента в отношении корреспондентских счетов, кото­рые используются непосредственно третьими сторонами для ведения дела от своего собственного имени (сквозные счета);

г) устанавливать новые корреспондентские отношения после получения разрешения руководства финансового учреждения и определенных категорий лиц (при наличии);

13) принимать на обслуживание некоммерческие организации (благотворительные и общественные организации) на основе оценки риска и осуществлять постоянный мониторинг за их операциями (сделками), а также принимать дополнительные меры на основании рекомендаций органа финансовой разведки;

14) применять целевые финансовые санкции в соответствии с настоящим Законом и в порядке, установленном Правительством Кыргызской Республики;

15) хранить не менее пяти лет с момента завершения операции (сделки), закрытия счета, прекращения деловых отношений с клиентом сведения об операции (сделке) и о результатах надлежащей проверки клиента, а также другие сведения и информацию, перечень которых определяется Правительством Кыргызской Республики.

Хранимые сведения и информация должны быть в таком объеме, которые позволят восстановить характеристику совершенной операции (сделки) в целях использования в качестве доказательств в расследовании и судебном разбирательстве в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

16) выполнять иные требования, предусмотренные настоящим Законом и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

2. В случае отказа клиенту от принятия на обслуживание или в обслуживании в соответствии с настоящей статьей финансовое учреждение и определенные категории лиц обязаны направить сообщение в орган финансовой разведки в течение одного рабочего дня со дня принятия решения об отказе.

Перечень лиц, в отношении которых финансовым учреждением и определенной категорией лиц было принято решение об отказе от принятия на обслуживание или в обслуживании, формируется органом финансовой разведки и публикуется на официальном сайте органа финансовой разведки.

Финансовые учреждения и определенные категории лиц при установлении деловых отношений обязаны принимать во внимание Перечень, указанный в настоящей части.

**Статья 8. Порядок представления и защиты информации и документов**

1. Правоохранительные органы, орган национальной безопасности, надзорные органы и другие государственные органы, органы местного самоуправления, генеральные дирекции свободных экономических зон, ассоциации и союзы субъектов предпринимательства, финансовые учреждения и определенные категории лиц, а также индивидуальные предприниматели и юридические лица, независимо от формы собственности, обязаны представлять органу финансовой разведки, по его официальному письменному запросу, информацию и документы, необходимые для выполнения функции органа финансовой разведки, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и в порядке, установленном Правительством Кыргызской Республики.

2. Государственные органы, надзорные органы, государственные предприятия и учреждения Кыргызской Республики в пределах своей компетенции обязаны представлять органу финансовой разведки доступ к электронным государственным реестрам и базам данных в порядке и объемах, установленных Правительством Кыргызской Республики.

3. Представление органу финансовой разведки информации и документов, в том числе в электронном формате, субъектами, указанными в частях 1 и 2 настоящей статьи, не является нарушением или разглашением служебной, банковской, налоговой, коммерческой, статистической тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) или иной тайны.

4. Информация и документы, полученные, обрабатываемые, хранимые органом финансовой разведки, а также база данных, формируемая органом финансовой разведки, относятся к государственным секретам Кыргызской Республики, которые охраняются и защищаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Доступ к вышеуказанным информации, документам и базе данных предоставляется только сотрудникам органа финансовой разведки, имеющим соответствующий допуск к сведениям, составляющим государственные секреты Кыргызской Республики, выданный в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Орган финансовой разведки обеспечивает функционирование внутренней системы информационной безопасности для обработки, хранения, пере­дачи и защиты информации.

5. Орган финансовой разведки представляет правоохранительным органам, органу национальной безопасности и суду информацию и документы только в виде обобщенного материала в следующих случаях:

1) по собственной инициативе органа финансовой разведки, при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция (сделка) связана с легализацией (отмыванием) преступных доходов, предикатными преступлениями и финансированием террористической или экстремистской деятельности либо финансированием распространения оружия массового уничтожения;

2) на основе официального письменного запроса правоохранительного органа, органа национальной безопасности и суда по возбужденному, расследуемому и рассматриваемому уголовному делу, связанному с легализацией (отмыванием) преступных доходов, предикатными преступлениями и финансированием террористической или экстремисткой деятельности либо финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Порядок представления, регистрации и рассмотрения обобщенного материала, а также порядок представления информации по рассмотренному обобщенному материалу определяются Правительством Кыргызской Республики.

6. В целях своевременного пресечения финансирования террористической и экстремистской деятельности или распространения оружия массового уничтожения либо наложения ареста на денежные средства или иное имущество, использованное в совершении предикатных преступлений, орган финансовой разведки вправе по официальному письменному запросу правоохранительного органа и органа национальной безопасности представить информацию, с присвоением грифа секретности.

Правоохранительный орган и орган национальной безопасности обеспечивает конфиденциальность полученной информации (не передает и не разглашает третьим лицам) и использование данной информации только в целях, указанных в запросе.

7. Представление органом финансовой разведки обобщенного материала и информации правоохранительным органам, органу национальной безопасности и суду, в соответствии с частями 5 и 6 настоящей статьи, не является нарушением или разглашением служебной, банковской, налоговой, коммерческой, статистической тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) или иной тайны.

8. В целях обеспечения на национальном уровне оперативного информационного сотрудничества и эффективного взаимодействия (координации) в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности Правительство Кыргызской Республики:

1) определяет единые условия для функционирования и использования Единой государственной информационной системы в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

2) устанавливает порядок использования выделенных, безопасных и защищенных электронных каналов связи по обмену информацией между органом финансовой разведки и правоохранительными органами, органом национальной безопасности, надзорными органами, финансовыми учреждениями, определенными категориями лиц;

3) обеспечивает создание и функционирование механизма информирования о выявленных рисках и взаимодействие между субъектами, осуществляющими меры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, а также координации мероприятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, финансированию террористической или экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения на различных уровнях.

9. Вмешательство органов государственной власти Кыргызской Республики в решение вопросов, отнесенных настоящим Законом к ведению органа финансовой разведки, не допускается, кроме случаев, предусмотренных настоящим Законом и другими законами Кыргызской Республики.

**ГЛАВА 3**

**МЕРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ИЛИ ЭКСТРЕМИСТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Статья 9. Запрещенные действия**

В целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, а также реализации целевых финансовых санкций в Кыргызской Республике запрещаются следующие действия:

1) предоставлять прямо или косвенно, полностью или частично денежные средства или иное имущество или оказывать финансовые услуги лицам, включенным в Перечень лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности, или распространению оружия массового уничтожения;

2) предоставлять убежище или разрешение на пребывание на территории Кыргызской Республики лицам, обвиняемым и разыскиваемым в совершении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности, в том числе террористам и экстремистам или террористическим и экстремистским организациям;

3) создавать или использовать юридические лица (филиалы и представительства) для совершения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности;

4) открывать и (или) вести анонимные банковские и иные счета или банковские и иные счета на заведомо вымышленные имена;

5) осуществлять операции (сделки) без проведения процедуры надлежащей проверки клиента и бенефициарного собственника (при наличии), за исключением случаев, установленных Правительством Кыргызской Республики;

6) создавать банк-ширму или продолжать деятельность банка-ширмы либо устанавливать или продолжать прямые корреспондентские отношения с банками-ширмами или банками-респондентами, разрешающими использовать свои счета банкам-ширмам, а также предоставлять возможность использования банковских и иных счетов банками-ширмами;

7) разглашать клиенту и третьим лицам или предупреждать их о предстоящей передаче или о факте передачи в орган финансовой разведки сообщения о подозрительной операции (сделке) или информации, связанной с данным сообщением. Данное требование также распространяется в отношении руководителей и работников (постоянных и временных) финансовых учреждений. Сообщение третьим лицам о факте передачи информации в орган финансовой разведки возможно только в случаях, прямо предусмотренных Уголовно-процессуальным кодексом Кыргызской Республики. В тех случаях, когда адвокаты, нотариусы, другие независимые юри­сты и бухгалтеры стремятся отговорить клиента от участия в незаконной деятельности, это не является раскрытием информации по сообщению о подозрительной операции (сделке);

8) предоставлять услуги по переводу де­нежных средств и ценностей или по обмену де­нежных средств без соответствующей регистрации или лицензии в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

**Статья 10. Контрмеры и превентивные меры**

1. В целях защиты финансовой системы Кыргызской Республики от рисков и сокращения рисков в отношении высокорискованных государств применяются следующие контрмеры (раздельно или в совокупности):

1) приме­нение процедуры усиленной надлежащей проверки клиента при установлении деловых отношений и (или) осуществлении операций (сделок) с физическими и юридическими лицами и финансовыми учреждениями, являющимися резидентами высокорискованных государств;

2) систематическое предоставление в орган финансовой разведки сообщений об операциях (сделках), проводимых резидентами высокорискованных государств;

3) запрещение создания филиала или представительства финансовых учреждений, зарегистрированных в высокорискованном государстве;

4) запрещение финансовым учреждениям, зарегистрированным в Кыргызской Республике, создавать филиалы или представительства в высокорискованном государстве;

5) ограничение деловых отношений или операций (сделок) с высокорискованным государством или лицами из такого государства;

6) установление требования к финансовым учреждениям о пере­смотре, изменении или расторжении (при необходимости) корреспондентских отношений с финансовыми учреждениями, зарегистрированными в высокорискованном государстве;

7) установление требования об усилении надзора и (или) ужесточе­нии требований внешнего аудита в отношении филиалов и представительств финансовых учреждений, зарегистрированных в высокорискованном государстве;

8) установление требования об ужесточении требований внешнего аудита для финансовых групп в отношении любого из их филиа­лов и представительств, расположенных в высокорискованном государстве.

2. Контрмера (контрмеры) применяется на основании решения Правительства Кыргызской Республики, с учетом Публичных заявлений ФАТФ и (или) национальных интересов Кыргызской Республики. Применяемые контрмеры должны быть эффективны и соответствовать рискам.

Порядок формирования и опубликования списка высокорискованных государств, а также вид применяемых контрмер в отношении данных государств определяются Правительством Кыргызской Республики.

3. Выявление и устранение причин (условий), способствующих совершению легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности, осуществляются посредством комплекса мер политического, правового, социального и экономического характера в рамках национальной стратегии по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

4. Средства массовой информации, органы и учреждения образования и культуры в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики оказывают содействие в размещении информационных материалов, направленных на профилактику легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности.

**Статья 11. Прозрачность юридических лиц и**

**установление бенефициарных собственников**

1. В целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности все юридические лица, действующие на территории Кыргызской Республики, обязаны:

1) формировать основную информацию о себе, указанную в части 2 настоящей статьи;

2) зарегистрироваться в Государственном реестре юридических лиц, филиалов (представительств) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. В целях определения бенефициарных собственников юридических лиц все юридические лица, действующие на территории Кыргызской Республики, формируют о себе следующую основную информацию:

1) наименование юридического лица, информация о статусе, полномочиях и праве собственности юридического лица, дата государственной регистрации, адрес регистрации, сведения об учредительных документах, список руководителей;

2) реестр акционеров или членов, содержащий имена акционеров и участников, и количество акций, принадлежащих каждому акционеру, и категории акций (в том числе информация о структуре контроля юридического лица - акционера);

3) идентифицирующая инфор­мация о конечном бенефициарном собственнике или о бенефициарных собственниках юридического лица.

Вышеуказанная информация должна обновляться при наличии изменений, но не реже одного раза в три года.

3. Юридические лица (администраторы, ликвидаторы или другие лица, участвующие в регистрации прекращения деятельности юридического лица) обязаны хранить информацию, указанную в части 2 настоящей статьи, в течение не менее пяти лет с даты ликвидации юридического лица или прекращения его деятельности.

4. В целях своевременного и эффективного определения бенефициарного собственника (владельца) используется следующий механизм сотрудничества:

1) каждое юридическое лицо должно уполномочить одно или несколько физических лиц для представления органу финансовой разведки, правоохранительным и надзорным органам, а также органу национальной безопасности основную информацию о юридическом лице и сведения о бенефициарных собственниках, а также для сотрудничества с данными органами;

2) каждая определенная категория лиц должна представлять органу финансовой разведки, правоохранительным и надзорным органам, а также органу национальной безопасности основную информацию о бенефициарном собственнике и сотрудничать с данными органами.

5. Орган финансовой разведки, правоохранительные и надзорные органы, а также орган национальной безопасности имеют право своевременно получать информа­цию о бенефициарной собственности и контроле юридических лиц, зарегистрированных на территории Кыргызской Республики.

6. Информация, указанная в части 2 настоящей статьи, должна отражаться в государственных реестрах и публиковаться.

7. В целях установления бенефициарного собственника и прозрачности юридических лиц, а также предотвращения злоупотреблений с акциями на предъявителя, устанавливаются следующие требования:

1) запрещается выпускать акции на предъявителя и варранты на предъявителя;

2) выпущенные акции на предъявителя и варранты на предъявителя должны быть преобразованы в регистрируемые именные акции.

8. В целях предотвращения злоупотреблений с номинальными держателями акций и номинальными директорами устанавливаются следующие требования:

1) номиналь­ные акционеры и директора обязаны раскрывать юридическим лицам и любому соответствующему регистратору и надзорным органам личность их номинаторов, в целях включения этой информации в соответствующий реестр;

2) номиналь­ные акционеры и директора обязаны вести записи их номинального статуса у регистратора и хранить информацию, идентифицирующую номинатора, а также представлять информацию по запросу государственных органов Кыргызской Республики.

9. В целях осуществления международного сотрудничества по обмену информацией о бенефициарной собственности устанавливается следующее:

1) информация государственных реестров должна быть опубликована и доступна всем;

2) по международному запросу орган финансовой разведки и надзорные органы вправе обмениваться информацией об акционерах и о бенефициарной собственности;

3) финансовые учреждения и определенные категории лиц обязаны оказывать содействие органу финансовой разведки и надзорным органам в установлении бенефициарных собственников.

**Статья 12. Превентивные меры для некоммерческих организаций**

1. В целях противодействия использованию некоммерческих организаций и статуса некоммерческих организаций в легализации (отмывании) преступных доходов и финансировании террористической или экстремистской деятельности либо террористами и экстремистами орган финансовой разведки осуществляет:

1) проведение работы с некоммерческими организациями по вопросам противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и террористической или экстремистской деятельности в целях повышения их осведомленности о рисках, имеющихся в некоммерческих организациях, и укрепления воз­можностей по снижению этих рисков;

2) ежегодный сбор и анализ информации о деятельности некоммерческих организаций, действующих на территории Кыргызской Республики, а также проведение в установленном порядке оценки рисков, имеющихся в некоммерческих организациях, с участием представителей некоммерческих организаций.

2. Некоммерческие организации, которые представляют финансовые ресурсы и в которых значительную долю капитала составляет международный капитал, обязаны:

1) хранить информацию о целях и задачах своей деятельности, информацию о личности лиц (лица), которые владеют, контролируют или управляют их деятельностью, включая информацию о руководящих должностных лицах, членах правления и попе­чителях. Данная информация должна быть опубликована на сайте некоммерческой организации (при наличии);

2) опубликовывать ежегодные финансовые отчеты, подробно описывающие доходы и рас­ходы, которые проверяются надлежащим образом на предмет расходования всех средств согласно заявленным целям и задачам некоммерческой организации;

3) принимать меры для идентификации и документального фиксирования идентификационных данных своих доноров, а также для подтверждения полномочий и положительной репутации их бенефициарных собственников и партнерских некоммерческих организаций (в том числе международных);

4) хранить в течение пяти лет подробные отчеты о внутренних и международных операциях (сделках);

5) представлять органу финансовой разведки, органу национальной безопасности и правоохранительным органам информацию, указанную в пунктах 1-4 настоящей части.

3. В случае наличия у любого физического и юридического лица подозрения, что конкретная некоммерческая организация используется в легализации (отмывании) преступных доходов, финансировании террористической или экстремистской деятельности либо террористами и экстремистами, данные лица должны безотлагательно (в течение нескольких часов) передавать соответствующее сообщение в орган финансовой разведки или правоохранительные органы и орган национальной безопасности для принятия соответствующих мер согласно законодательству Кыргызской Республики.

В целях расследования фактов использования некоммерческих организаций в легализации (отмывании) преступных доходов, финансировании террористической или экстремистской деятельности либо террористами и экстремистами правоохранительные органы и орган национальной безопасности Кыргызской Республики должны осуществлять сотрудничество, координацию и обмен информацией в установленном порядке.

4. В случае подтверждения факта использования некоммерческих организаций в легализации (отмывании) преступных доходов, финансировании террористической или экстремистской деятельности либо террористами и экстремистами, в соответствии с уголовным законодательством Кыргызской Республики денежные средства и иное имущество данной некоммерческой организации конфискуются, а деятельность данной некоммерческой организации прекращается.

5. Эффективный мониторинг или контроль за деятельностью некоммерческих организаций осуществляется уполномоченным государственным органом, определенным Правительством Кыргызской Республики.

6. Международное сотрудничество по вопросам обмена информацией о некоммерческих организациях, подозреваемых в совершении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности, осуществляют орган финансовой разведки и уполномоченный государственный орган, определенный Правительством Кыргызской Республики.

7. Меры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности могут совершенствоваться при изменении характера риска в некоммерческих организациях.

8. Меры, принятые государственными органами, в целях защиты некоммерческих организаций от использования их в легализации (отмывании) преступных доходов, финансировании террористической или экстремистской деятельности либо террористами и экстремистами не должны препятствовать законной деятельности некоммерческих организаций.

**Статья 13. Надлежащая проверка клиента**

1. Надлежащая проверка клиента проводится для идентификации и верификации клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного собственника (при наличии), анализа предоставляемых клиенту услуг, проведенных операций (сделок) и их соответствия финансовому положению и содержанию деятельности клиента.

2. Финансовые учреждения и определенные категории лиц обязаны принимать меры по надлежащей проверке клиента в следующих случаях:

1) при установлении деловых отношений;

2) при проведении любых разовых операций (сделок) на сумму, равную или превышающую пороговую сумму, установленную Правительством Кыргызской Республики;

3) при наличии подозрения в совершении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности;

4) при наличии у финансового учреждения или определенных категорий лиц сомнений в достоверности или достаточности полученных ранее сведений, касающихся личности клиента;

5) в отношении действующих клиентов, исходя из масштаба деловых отношений и уровня риска.

3. Определенные категории лиц принимают меры надлежащей проверки клиента:

1) игорные заведения, такие как букмекерская контора и тотализатор, организаторы лотереи, - во всех случаях;

2) аудиторы (аудиторские организации) и частные бухгал­теры - во всех случаях;

3) агенты по операциям с недвижимостью (риэлторы) - при осущест­влении операции (сделки) для своего клиента (продавец или покупатель недвижимости) по купле-продаже недвижимости;

4) дилеры по драгоценным металлам или по драгоценным камням - при осуществлении с клиентом любой операции (сделки) с наличными денежными средствами, в том числе несколь­ких связанных между собой операций (сделок), на сумму, равную или превышающую пороговую сумму, установленную Правительством Кыргызской Республики;

5) адвокаты, нотариусы и независимые юристы или юристы юридических фирм - при подготовке, участии и осуществлении операции (сделки) для своего клиента в следующих областях:

а) купля-продажа недвижимости;

б) управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

в) управление банковскими, сберегательными счетами или ценными бумагами;

г) аккумулирование средств в целях создания, обеспечения функционирования или управления юридическим лицом;

д) создание, обеспечение функционирования или управление юридическим лицом и купля-продажа юридических лиц;

6) провайдер услуг трастов и компаний - при предоставлении следующих услуг третьим сторонам:

а) действие в качестве агента по созданию и регистрации юридического лица или управлению юридическим лицом;

б) действие в качестве агента или создание условий для другого лица, чтобы оно действовало в качестве директора или секретаря компании, партнера в товариществе или аналогичной по­зиции в отношении других юридических лиц;

в) предоставление зарегистрированного офиса, делового адреса или абонентского, корреспондентского или адми­нистративного адреса для компании, товарищества или иного юридического лица или образования;

г) действие в качестве доверительного лица в трасте или осуществление эквивалентной функции для другой формы юридического образования;

д) действие в качестве агента или создание условий для другого лица, чтобы оно действовало в качестве номинального акционера для другого лица.

4. Финансовое учреждение и определенные категории лиц обязаны выполнять следующие меры по надлежащей проверке клиента:

1) идентифицировать и верифицировать личность клиента, бенефициарного собственника (при наличии) и выгодоприобретателя, а также зафиксировать полученные данные в порядке, установленном Правительством Кыргызской Республики;

2) получить информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений клиента;

3) постоянно обновлять информацию о содержании деятельности клиента и его финансовом положении, а также другие сведения, полученные в результате надлежащей проверки клиента, в соответствии со сроками, установленными Правительством Кыргызской Республики и внутренними процедурами;

4) проводить на постоянной основе надлежащую проверку деловых отношений с клиентом и анализ соответствия операций (сделок), проводимых клиентом, имеющейся информации о содержании его деятельности, финансовом положении и об источнике средств, а также о характере рисков.

При выполнении мероприятий, указанных в пунктах 1-2 настоящей части, финансовые учреждения и определенные категории лиц обязаны проверять соответствующие полномочия лица, намеревающегося действовать от имени клиента, а также установить и удостоверить личность такого лица.

5. Финансовые учреждения и определенные категории лиц обязаны применять меры надлежащей проверки клиента на протяжении всего периода отношений с клиентом. При этом финансовые учреждения и определенные категории лиц обязаны выби­рать степень (усиленную или упрощенную) применения мер надлежащей проверки клиента с помощью риск-ориентированного подхода.

6. Финансовые учреждения и определенные категории лиц обязаны верифицировать личность кли­ента и бенефициарного собственника до или в ходе установления деловых отношений или совершения операций (сделок) с клиентом.

В случаях, когда необходимо обеспечить бесперебойное осуществление нормальной хозяйственной деятельности (бизнес без присутствия сторон и сделки с ценными бумагами) и если риски являются низкими, финансовые учреждения и определенные категории лиц вправе завершить верификацию в течение семи календарных дней после установления деловых отноше­ний. В данных случаях финансовые учреждения или определенные категории лиц должны до завершения верификации применить процедуры управления рисками, охватывающие меры по ограничению количества, видов и (или) сумм операций (сделок), и мониторингу крупных и сложных операций (сделок).

7. В случае если во время установления или в ходе осуществления деловых отношений с клиентом или при проведении разовых операций (сделок) у финансового учреждения и определенных категорий лиц возникнут подозрения, что операции (сделки) связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием террористической или экстремистской деятельности, то данное финансовое учреждение или определенные категории лиц обязаны принять меры по идентификации и верификации данного клиента и бенефициарного собственника, осуществляющего подозрительную операцию (сделку), независимо от статуса клиента (постоянный или разовый) и от любых исклю­чений или независимо от суммы операции (сделки) и направить сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки в установленном порядке.

Если финансовое учреждение и определенные категории лиц, имея достаточные на то основания, считают, что осуществление процедуры надлежащей проверки клиента приведет к предупреждению клиента или потенциального клиента, данное финансовое учреждение и определенные категории лиц вправе только направить сообщение о подозрительной операции (сделке).

8. В тех случаях, когда финансовое учреждение или определенные категории лиц не в состоянии выполнить меры надлежащей проверки клиента по вине клиента, финансовое учреждение или определенные категории лиц не должны устанавливать деловые отношения или открывать счет и осуществлять операцию (сделку), а также вправе прекратить установленное деловое отношение с клиентом и направить сообщение в орган финансовой разведки.

Данные требования должны применяться ко всем новым клиентам и в отношении существующих клиентов исходя из масштаба деловых от­ношений и уровня риска в отношении существующих клиентов.

9. Финансовые учреждения и определенные категории лиц в дополнение к мерам надлежащей проверки клиента, предусмотренным в настоящей статье, обязаны в отношении публичных должностных лиц (являющихся клиентом или бенефициарным собственником) принимать следующие меры:

1) использовать соответствующие системы идентификации и управления рисками для определения того, является ли клиент или бенефициарный соб­ственник публичным должностным лицом;

2) получать письменное разрешение руководителя финансового учреждения или лица, которому руководителем финансового учреждения делегированы соответствующие полномочия, или руководителя определенных категорий лиц (при наличии) на установление или продолжение (для существующих клиентов) деловых отношений с установленным публичным должностным лицом;

3) принимать в установленном порядке меры для установления источников происхождения денежных средств или иного имущества публичного должностного лица;

4) постоянно проводить углубленный мониторинг деловых отношений, в том числе операций (сделок), осуществляемых публичным должностным лицом, в порядке, определенном для клиентов высокого риска;

5) не реже одного раза в год обновлять сведения о публичных должностных лицах, находящихся у них на обслуживании;

6) применять меры, указанные в пунктах 1-5 настоящей части, в отношении близких родственников публичных должностных лиц.

При этом, в случае выплаты страховой премии по полису страхования жизни публичному должностному лицу финансовое учреждение и определенные категории лиц до завершения данной выплаты обязаны:

а) информировать руководство финансового учреждения;

б) проводить усиленную проверку всех деловых отношений с держателем полиса;

в) рассмотреть вопрос о направлении сообщения о подозрительной операции (сделке).

Перечень публичных должностных лиц и близких родственников формируется и публикуется в порядке, установленном Правительством Кыргызской Республики.

10. Финансовые учреждения и определенные категории лиц вправе возложить проведение надлежащей проверки клиента на посредников или иные третьи стороны, при условии соблюдения критериев, установленных Правительством Кыргызской Республики. При этом, ответственность за результаты надлежащей проверки клиента возлагается на финансовое учреждение и определенные категории лиц, полагающихся на третью сторону.

11. В целях эффективного осуществления надлежащей проверки клиента, а также использования компетентными государственными органами в расследовании деяний о легализации (отмывании) преступных доходов, финансировании террористической или экстремистской деятельности осуществляется сбор информации о бенефициарном собственнике и управляющих структурах юридических лиц, о трастах, учрежденных по соглашению сторон, включая информацию о доверителях, доверительных собственниках и бенефициарах, действующих на территории Кыргызской Республики.

Порядок осуществления сбора информации и порядок доступа к ней устанавливаются Правительством Кыргызской Республики.

**Статья 14. Внутренний контроль**

1. В целях организации системы внутреннего контроля финансовые учреждения и определенные категории лиц обязаны разрабатывать, утверждать и реализовывать программы внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, в которых должны быть предусмотрены следующие основные процедуры:

1) внутренние меры, процедуры и средства контроля, с учетом риска и характера деятельности клиента;

2) процедура определения службы внутреннего контроля или назначения должностного лица, ответственного за реализацию и соблюдение программы внутреннего контроля, а также за взаимодействие с органом финансовой разведки (комплайенс-служба или комплайенс-сотрудник);

3) процедура проверки при найме сотрудников;

4) процедура по обеспечению повышения квалификации службы внутреннего контроля или ответственного должностного лица;

5) процедура ежегодного проведения независимого аудита для проверки работы системы внутреннего контроля на предмет соблюдения законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

6) процедура обмена и использования конфиденциальной информации, с использованием надлежащих средств защиты информации;

7) другие процедуры и меры, которые должны применяться с учетом риска.

Программа внутреннего контроля должна соответствовать общим требованиям к программам внутреннего контроля, устанавливаемым Правительством и Национальным банком Кыргызской Республики, и должна приниматься с учетом рисков и масштаба деятельности финансового учреждения и определенных категорий лиц.

1. Финансовые учреждения и определенные категории лиц, имеющие свои филиалы и представительства, обязаны разработать и применять, а также эффективно реализовывать на всех уровнях корпоративные программы внутреннего контроля, включающие внутренние процедуры по обмену любой информацией (о клиентах, счетах и операциях (сделках) и другие) внутри группы, в целях оценки рисков, надлежащей проверки клиентов и противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.
2. Финансовые учреждения и определенные категории лиц обязаны обеспечить реализацию корпоративных программ внутреннего контроля филиалами и представительствами, действующими на территории иностранного государства, с учетом требований законодательства иностранного государства в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.
3. В случаях если законы и иные нормативные правовые акты в стране нахождения филиалов и представительств юридического лица запрещают или препятствуют применению программы внутреннего контроля, данные филиалы и представительства обязаны сообщить об этом в соответствующий надзорный орган Кыргызской Республики.

**Статья 15. Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода**

1. В целях выявления, оценки и устранения рисков, имеющихся в Кыргызской Республике, а также последующего принятия мер по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности каждые два года проводятся мероприятия по национальной оценке рисков.

Перечень лиц, участвующих в мероприятиях по национальной оценке рисков, и порядок их проведения определяются Правительством Кыргызской Республики.

2. По результатам оценки рисков:

1) разрабатывается проект национальной стратегии по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

2) применяется риск-ориентированный подход для целенаправленного и эффективного применения мер по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности в соответствии с выявленными рисками.

Порядок применения риск-ориентированного подхода устанавливается Правительством Кыргызской Республики.

3. Финансовые учреждения и определенные категории лиц обязаны определя­ть и оценивать внутренние риски, а также принимать меры по снижению этих рисков.

4. Финансовые учреждения и определенные категории лиц обязаны осуществлять управление внутренними рисками, с учетом результатов надлежащей проверки клиента и бенефициарного собственника.

5. В целях уменьшения внутренних рисков финансовые учреждения и определенные категории лиц обязаны принять следующие меры:

1. проведение усиленной идентификации клиента и применение дополнительных требований к клиенту при установлении деловых отношений с ним или открытии банковского счета;
2. увеличение частоты проведения мониторинга и проверки в отношении клиента в течение определенного периода;
3. осуществление усиленного мониторинга за операциями (сделками), проводимыми клиентом;
4. осуществление сбора сведений с целью формирования обобщенной информации о деятельности клиента, характере и уровне проводимых им операций (сделок);
5. принятие мер, установленных внутренними документами, по ограничению риска злоупотреблений, связанных с услугами, которые предоставляются с использованием новейших технологий, и обеспечивающих проведение операций (сделок) без непосредственного контакта с клиентом.

6. Финансовые учреждения и определенные категории лиц обязаны:

1) при осуществлении операций (сделок) самостоятельно осуществлять классификацию своих клиентов с учетом критериев рисков;

2) принимать меры предосторожности в отношении клиентов, деятельность которых свидетельствует о повышенном риске проведения ими таких операций (сделок).

Типичные критерии оценки рисков и общий порядок проведения оценки риска устанавливаются Правительством Кыргызской Республики.

7. Надзорные органы и финансовые учреждения обязаны определять и оценивать риски, которые могут возникнуть:

1) в связи с разработкой и внедрением новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы по осуществлению операции (сделки);

2) в связи с использованием новых или совершенствованием существующих продуктов и технологий.

В вышеуказанных случаях надзорные органы и финансовые учреждения обязаны провести оценку рисков до запуска новых продуктов, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий и принять соответствующие меры по контролю и снижению этих рисков.

**Статья 16. Специальные меры по противодействию легализации**

**(отмыванию) преступных доходов и финансированию**

**террористической или экстремистской деятельности,**

**а также по реализации целевых финансовых санкций**

1. В целях реализации резолюций Совета Безопасности ООН по применению целевых финансовых санкций, а также для эффективного противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, террористической или экстремистской деятельности и финансированию террористической или экстремистской деятельности, распространению оружия массового уничтожения, применяются специальные меры по приостановлению, замораживанию и блокированию денежных средств и иного имущества или операции (сделки) физических и юридических лиц, включенных в Перечень лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения, а также включенных в Перечень лиц, причастных к легализации (отмыванию) преступных доходов.

2. Порядок применения специальных мер по приостановлению, замораживанию и блокированию денежных средств и иного имущества или операции (сделки), а также порядок формирования Перечня лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения, и Перечня лиц, причастных к легализации (отмыванию) преступных доходов, устанавливаются Правительством Кыргызской Республики.

**ГЛАВА 4**

**ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКИ), ПОДЛЕЖАЩИЕ КОНТРОЛЮ**

**Статья 17. Виды операций (сделок), подлежащих контролю**

В целях своевременного выявления и пресечения операций (сделок), связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием террористической или экстремистской деятельности либо финансированием распространения оружия массового уничтожения, финансовые учреждения и определенные категории лиц обязаны осуществлять контроль и предоставлять сообщения по следующим операциям (сделкам):

1) подозрительные операции (сделки);

2) операции (сделки) с резидентами высокорискованных государств;

3) операции (сделки) с наличными и безналичнымиденежными средствами.

**Статья 18. Сроки и порядок предоставления**

**сообщений об операциях (сделках)**

1. Финансовые учреждения и определенные категории лиц обязаны предоставлять в орган финансовой разведки:

1) сообщение о подозрительной операции (сделке) - в течение пяти часов с момента признания в установленном порядке операции (сделки) подозрительной;

2) сообщение об операции (сделке) с резидентами высокорискованных государств - в соответствии с решением Правительства Кыргызской Республики о применении контрмер;

3) сообщение об операции (сделке) с наличными и безналичнымиденежными средствами – в течение трех рабочих дней со дня совершения такой операции (сделки).

2. Порядок предоставления сообщений о вышеуказанных операциях (сделках) устанавливается Правительством Кыргызской Республики.

**Статья 19. Сообщение о подозрительной операции (сделке)**

1. Сообщение о подозрительной операции (сделке) формируется финансовыми учреждениями и определенными категориями лиц и направляется в следующих случаях:

1) если имеется подозрение, что операция (сделка) связана с легализацией (отмыванием) преступных доходов, предикатными преступлениями, финансированием террористической или экстремистской деятельности, либо распространением оружия массового уничтожения;

2) если любой работник финансового учреждения или определенные категории лиц подозревают, что средства являются преступным доходом или предназначены для финансирования террористических актов, террористических или экстремистских организаций, террористов или экстремистов;

3) в иных случаях, предусмотренных настоящим Законом и нормативными правовыми актами, принятыми в соответствии с ним.

2. Сообщения о подозрительной операции (сделке), включая попытки совер­шения подозрительных операций (сделок), должны направляться финансовыми учреждениями и определенными категориями лиц независимо от суммы совершенной или совершаемой операции (сделки).

3. Адвокаты, нотариусы и другие независимые юристы не обязаны сообщать о подозрительных операциях (сделках), если соответствующая инфор­мация была получена в ходе установления правового статуса своего клиента или при выполнении своих функций по за­щите или представлению этого клиента в судебных, административных или посреднических, или связанных с ними разбиратель­ствах.

**Статья 20. Сообщения** **об операциях (сделках) с резидентами**

**высокорискованных государств**

1. В соответствии с решением Правительства Кыргызской Республики о применении контрмеры, финансовые учреждения и определенные категории лиц обязаны предоставлять сообщения об операциях (сделках) с физическими и юридическими лицами, зарегистрированными и действующими в высокорискованных государствах, независимо от суммы совершенной или совершаемой операции (сделки).

2. Перечень операций (сделок) с физическими и юридическими лицами, зарегистрированными и действующими в высокорискованных государствах, подлежащих сообщению в орган финансовой разведки, определяется Правительством Кыргызской Республики.

**Статья 21. Сообщения об операциях (сделках) с наличными**

**и безналичными денежными средствами**

1. Финансовые учреждения и определенные категории лиц обязаны предоставлять сообщения об операциях (сделках) с наличными и безналичнымиденежными средствами на сумму, равную или превышающую пороговую сумму.

2. Перечень операций (сделок) с наличными и безналичнымиденежными средствами и пороговая сумма утверждаются Правительством Кыргызской Республики по согласованию с Национальным банком Кыргызской Республики.

**Статья 22. Перемещение наличных денежных средств или оборотных**

**инструментов на предъявителя через государственную границу**

**Кыргызской Республики**

1. Контроль за перемещением через государственную границу Кыргызской Республики наличных денежных средств или оборотных инструментов на предъявителя осуществляется в порядке, установленном Таможенным кодексом Кыргызской Республики и иными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

2. В целях осуществления международного и межведомственного сотрудничества информация, полученная по результатам декларирования наличных денежных средств или оборотных инструментов на предъявителя, перемещаемых через государственную границу Кыргызской Республики, должна быть сохранена в течение пяти лет с момента декларирования, а также доступна органу финансовой разведки, правоохранительным органам и органу национальной безопасности.

3. Уполномоченный государственный орган в сфере таможенного дела обеспечивает доступ к информации и представление документов органу финансовой разведки в порядке, установленном Правительством Кыргызской Республики.

4. Совместные меры по выявлению или отслеживанию физического перемещения наличных денежных средств или оборотных инструментов на предъявителя через государственную границу Кыргызской Республики принимаются уполномоченными государственными органами в сфере таможенного дела, миграции, пограничных вопросов и органом финансовой разведки путем координации и взаимодействия, в порядке, определяемом Правительством Кыргызской Республики, при условии соблюдения гарантий, направленных на обеспечение надлежащего использования информации, и не создавая каких-либо препятствий перемещению законного капитала.

**Статья 23. Контроль за электронными переводами и общие требования**

**по осуществлению электронных переводов**

1. В целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности все электронные переводы (международные и внутренние), превышающие или равные пороговой сумме, установленной Правительством Кыргызской Республики, по согласованию с Национальным банком Кыргызской Республики, подлежат контролю.

2. При осуществлении электронного перевода финансовые учреждения обязаны:

1) формировать точные идентификационные сведения об отправителе и получателе денежного перевода в порядке, установленном Национальным банком Кыргызской Республики;

2) обеспечивать, чтобы идентификационные сведения об отправителе и получателе денежного перевода являлись неотъемлемыми частями электронного перевода и сопровождали электронный перевод в ходе проведения платежа через системы денежных переводов;

3) осуществлять мониторинг электронных переводов и выявлять электронные переводы, в которых отсутствует информация об отправителе и (или) получателе, и принимать соответствующие меры по надлежащей проверке клиента.

3. Информация, сопровождающая международные электронные переводы, должна содержать следующие сведения:

1) фамилия, имя и отчество отправителя;

2) номер счета отправителя, если при осуществлении операции использо­вался счет;

3) паспортные данные отправителя (дата и место рождения, адрес места жительства, номер документа, персональный идентификаци­онный номер);

4) идентификационный номер клиента;

5) фамилия, имя и отчество получателя;

6) номер счета получателя, если при осуществлении операции используется счет.

В отсутствие счета должен быть указан уникальный номер операции, который обеспечивает возможность отследить электронный перевод.

4. Информация, сопровождающая электронные переводы внутри Кыргызской Республики, должна содержать:

1) номер счета отправителя, если при осуществлении операции использо­вался счет или уникальный номер операции, который обеспечивает возможность отследить электронный перевод;

2) идентификационные данные о получателе или номер счета получателя, если при осуществлении операции используется счет.

5. Финансовое учреждение, отправляющее электронный перевод, должно:

1) обеспечить сопровождение электронного перевода полной информацией, указанные в частях 3 или 4 настоящей статьи;

2) сохранять в течение пяти лет всю инфор­мацию об отправителе и получателе, указанные в частях 3 или 4 настоящей статьи;

3) не осущест­влять электронный перевод, если отсутствует сопровождающая информация, указанные в частях 3 или 4 настоящей статьи.

6. Финансовое учреждение, через которое транзитом проводится электронный перевод (транзитное финансовое учреждение), должно обеспечить со­хранение всей информации об отправителе и получателе, сопровождающей электронный перевод.

В случаях, когда технические средства препятствуют сохранению полной информа­ции об отправителе и получателе, сопровождающей электронный перевод, получающее транзитное финансовое учреждение должно не менее пяти лет хранить запись всей информации, получен­ной от отправлявшего финансового учреждения или другого транзитно­го финансового учреждения.

Транзитное финансовое учреждение обязано принять меры для выявления электронного перевода, ко­торый не имеет требуемой информации об отправителе и получателе. В данных случаях транзитное финансовое учреждение должно иметь эффективную поли­тику и процедуры, на основе оценки рисков, для решения вопроса по исполнению, отклонению или приостановлению электронного перевода, не имеющего требуемой информации об отправителе и получателе, а также о последующих действиях.

7. Финансовое учреждение, получающее электронный перевод, должно:

1) проверять и выявлять электронные переводы, которые не имеют необходимой информации об отправителе и получателе;

2) проверить личность получателя электронного перевода, если эта личность не была проверена ранее, и хранить эту информацию в течение пяти лет;

3) иметь эффективную поли­тику и процедуры на основе оценки рисков для решения вопроса по исполнению, отклонению или приостановлению электронного перевода, не имеющего требуемой информации об отправителе и получателе, а также о последующих действиях.

8. Основная информация об отправителе и получателе электронных переводов должна быть доступна:

1) правоохранительным органам и органу национальной безопасности для расследования уголовных дел, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

2) органу финансовой разведки для проведения аналитической работы, а также для выполнения требований по применению целевых финансовых санкций;

3) отправляющим, транзитным и получающим финансовым учреж­дениям для облегчения идентификации и направления сообщений о подозрительных операциях (сделках), а также для выполнения требований по применению целевых финансовых санкций.

Основная информация об отправителе и получателе электронных денежных переводов должна быть предоставлена отправляющим финансовым учреждением в течение трех рабочих дней после получения запроса, поступившего от получающего финансового учреждения или от соответствующих компетентных органов.

9. Положения настоящей статьи не применяются к следующим операциям:

1) любой перевод, который связан с операцией (сделкой) с использо­ванием кредитной, дебетовой или карты предоплаты для по­купки товаров или оплаты услуг, если номер кредитной, дебетовой или карты предоплаты сопровождает все переводы, связанные с этой операцией (сделкой). В случае, если кредитные, дебетовые или карты предоплаты используются в качестве платежной системы для осуществления электронных переводов между людьми, эта операция (сделка) является электронным переводом;

2) переводы и расчеты между самими финансовыми учреждениями, когда как отправитель, так и получатель являются финансовыми учреждениями, действующими от своего имени.

10. Порядок осуществления электронных переводов определяется законодательством Кыргызской Республики о платежной системе Кыргызской Республики.

**ГЛАВА 5**

**МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО**

**Статья 24. Общие положения международного сотрудничества**

1. Международное сотрудничество осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами и международными договорами Кыргызской Республики, а также в соответствии с Резолюциями Совета Безопасности ООН, Рекомендациями ФАТФ, уставными документами Группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт» либо на принципах взаимности.

2. Международное сотрудничество с компетентными органами иностранных государств и международными организациями осуществляется в следующих сферах:

1) сбор и предоставление разведывательной информации;

2) замораживание операций (сделок) и денежных средств или иного имущества;

3) выполнение следственных действий и предоставление информации в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Кыргызской Республики и международными договорами Кыргызской Республики;

4) выполнение судебных действий и предоставление информации в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Кыргызской Республики и международными договорами Кыргызской Республики;

5) экстрадиция физического лица для уголовного преследования;

6) обмен опытом и информацией по вопросам регуляции и надзора за деятельностью финансовых учреждений и определенных категорий лиц.

3. Международное сотрудничество осуществляется путем направления (получения) международного запроса (поручения) и ответа на международный запрос (поручение).

Международный запрос компетентных органов Кыргызской Республики оформляется на государственном или официальном языке, а при необходимости - переводом на английский язык, если иное не предусмотрено международным договором Кыргызской Республики.

Каждый международный запрос сопровождается кратким изложением известных фактов и указанием цели использования запрашиваемой информации.

Международные запросы могут быть получены и отправлены по защищенным электронным каналам связи, определяемым законодательством или международными договорами Кыргызской Республики.

При направлении международных запросов компетентные органы Кыргызской Республики должны приложить полную информацию, указать сроки предоставления информации и сведения о предполагаемом использовании запро­шенной информации.

Компетентные органы Кыргызской Республики при получении международного запроса обязаны сообщить компетентному органу иностранного государства о порядке использования полученной информации.

4. Информация, предоставленная в ходе международного сотрудничества, используется только в целях, указанных в международном запросе или в ответе на международный запрос.

Передача этой информации другим государственным органам или третьим сторонам, либо любое использование данной информации в административных, следственных или судебных целях, не согласованных изначально, требуют получения разрешения компетентного органа иностранного государства, предоставившего информацию.

5. Требования о представлении и предоставление информации (материалов) в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности предъявляются и исполняются на территории Кыргызской Республики в соответствии с условиями, предусмотренными настоящим Законом.

6. Кыргызская Республика, в лице органа финансовой разведки, обеспечивает сотрудничество с международными организациями, деятельность которых направлена на противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической деятельности, в соответствии с международными договорами Кыргызской Республики.

**Статья 25. Компетентные органы Кыргызской Республики,**

**осуществляющие международное сотрудничество**

1. Компетентными органами Кыргызской Республики, осуществляющими международное сотрудничество, являются:

1) орган финансовой разведки - по вопросам сбора и предоставления разведывательной информации, а также замораживания операций (сделок) и денежных средств или иного имущества;

2) правоохранительные органы и орган национальной безопасности - по вопросам выполнения международных запросов о взаимной правовой помощи и экстрадиции, в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Кыргызской Республики и международными договорами Кыргызской Республики;

3) Судебный департамент Кыргызской Республики - по вопросам выполнения судебных действий и предоставления информации, в соответствии с законодательством и международными договорами Кыргызской Республики;

4) надзорные органы - по вопросам обмена опытом и информацией в сфере регуляции и надзора за деятельностью финансовых учреждений и определенных категорий лиц.

2. Компетентные органы Кыргызской Республики в пределах своей компетенции предоставляют компетентным органам иностранных государств и международным организациям соответствующую информацию:

1) при получении международного запроса или по собственной инициативе;

2) с указанием условия, что предоставляемая информация не будет использована без предварительного согласия государственных органов Кыргызской Республики, предоставивших информацию, в целях, не указанных в запросе.

3. Компетентные органы Кыргызской Республики вправе отказать в удовлетворении международного запроса по одному из следующих оснований:

1) если приведенные в международном запросе факты и обстоятельства недостаточны для подозрения в легализации (отмывании) преступных доходов и финансировании террористической или экстремистской деятельности;

2) если предоставление информации повлияет на ход следствия или судопроизводства в Кыргызской Республике;

3) если предоставляемая информация наносит ущерб интересам национальной безопасности Кыргызской Республики;

4) если компетентный орган иностранного государства не может обеспечить эффективную защиту предоставляемой информации;

5) в случаях, предусмотренных законодательством и международными договорами Кыргызской Республики;

4. Компетентные органы Кыргызской Республики уведомляют запрашивающий компетентный орган иностранного государства об отказе в исполнении международного запроса, с указанием оснований для отказа.

Отказ или отсрочка удовлетворения международного запроса осуществляется на основании законодательства и международных договоров Кыргызской Республики.

5. Компетентные органы Кыргызской Республики:

1) не должны отказывать в предоставление информации, за исключением случаев, предусмотренных в настоящей статье и международными договорами Кыргызской Республики;

2) не должны отказывать в исполнении международного запроса о взаимной правовой помощи по уголовным делам, ссылаясь на банковскую, коммерческую, налоговую или иную тайну, или ссылаясь на несоответствие статуса запрашивающего компетентного органа иностранного государства статусу компетентного органа Кыргызской Республики;

3) обязаны обеспечивать конфиденциальность международных запросов и содержащейся в них информа­ции, а также предоставленной информации, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. В случае невозможности выполнения требований о соблюдении конфиденциаль­ности, компетентный орган Кыргызской Республики должен незамедлительно уведомить об этом компетентный орган иностранного государства, отправившего международный запрос;

4) в целях своевременного и эффективно­го исполнения международных запросов должны прилагать все возможные усилия для предоставления запрашиваемой информации;

5) при направлении международного запроса обязаны определить, какие юридические требования должны соблюдаться для получения взаимной правовой помощи.

6. Порядок подготовки, направления, исполнения и регистрации международных запросов о взаимной правовой помощи, а также порядок межведомственной координации в данных вопросах определяются Правительством Кыргызской Республики.

Централизованный учет направленных и полученных международных запросов осуществляет орган финансовой разведки.

В соответствии с запросом органа финансовой разведки другие компетентные органы Кыргызской Республики обязаны представить информацию о полученных и отправленных международных запросах.

7. Расходы, связанные с исполнением международных запросов, возмещаются в соответствии с международными договорами Кыргызской Республики.

**Статья 26. Взаимная правовая помощь по вопросам сбора**

**разведывательной информации и замораживания**

**денежных средств или иного имущества и операций (сделок)**

1. В целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, а также для применения целевых финансовых санкций орган финансовой разведки получает и предоставляет информацию, которая может относиться к обработке или анализу информации об операциях (сделках), связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием террористической или экстремистской деятельности, либо о физических или юридических лицах, причастных к данным преступлениям или подлежащих применению целевых финансовых санкций в Кыргызской Республике или в других государствах.

2. Орган финансовой разведки не должен:

1) использовать разведывательную информацию и документы с нарушением условий и ограничений, установленных подразделением финансовой разведки иностранного государства;

2) передавать разведывательную информацию и документы третьей стороне без предварительного согласия подразделения финансовой разведки иностранного государства.

3. Орган финансовой разведки предоставляет в подразделение финансовой разведки иностранного государства информацию с ограниченным доступом, с установлением условия обеспечения режима по защите информации и использованию данной информации исключительно в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, а также для применения целевых финансовых санкций.

4. Для выполнения международного запроса орган финансовой разведки вправе запрашивать и получать необходимую информацию и копии документов, в том числе составляющую банковскую, коммерческую, налоговую и иную тайну, у органов государственной власти, финансовых учреждений и определенных категорий лиц, а также предприятий, учреждений, организаций, независимо от формы собственности.

5. Для исполнения международного запроса орган финансовой разведки вправе:

1) поручить финансовому учреждению и определенным категориям лиц приостановить операции (сделки) или заморозить средства, а также обеспечить усиленный контроль за операциями (сделками) соответствующего лица, в течение срока, установленного международным запросом;

2) принять решение о замораживании денежных средств или иного имущества и операций (сделок), связанных (используемых или предназначенных для использования) с легализацией (отмыванием) преступных доходов, предикатным преступлением или финансированием террористической и экстремистской деятельности, на срок, указанный в международном запросе;

3) обмениваться любой информацией, имеющейся в распоряжении органа финансовой разведки, которую может полу­чить на территории Кыргызской Республики.

6. Порядок контроля и изъятия замороженных средств, а также порядок раздела и возвращения замороженных средств определяются законодательством и международными договорами Кыргызской Республики.

7. При направлении международного запроса орган финансовой разведки, по возможности, должен предоставить полную информацию, включая описание анализируемого дела и его потенциальную связь с запрашиваемой страной.

**Статья 27. Взаимная правовая помощь по вопросам выполнения**

**следственных действий и предоставления информации**

1. В соответствии с международными договорами Кыргызской Республики или на принципах взаимности правоохранительные органы и орган национальной безопасности Кыргызской Республики осуществляют оперативные и следственные действия в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом и законодательством Кыргызской Республики, в целях выполнения международных запросов, в том числе по вопросам вы­явления, розыска и ареста:

1) денежных средств или иного имущества подозреваемого или обвиняемого и (или) доходов от них, оборудования, орудий и других средств, использовавшихся или предназначавшихся для использования каким-либо образом при совершении преступления;

2) денежных средств или иного имущества подозреваемого или обвиняемого, переданного другому лицу, если лицо, принявшее имущество, знало или должно было знать, что оно получено в результате преступных действий;

3) преступного дохода или любой прибыли (выгоды) от преступного дохода, полученного в результате совершения легализации (отмывания) преступного дохода;

4) имущества или части имущества, которое соответствует оцененной стоимости приобщенных преступных доходов, если преступные доходы были приобщены к имуществу, приобретенному из законных источников.

2. Правоохранительные органы и орган национальной безопасности Кыргызской Республики в оперативных и следственных целях вправе обмениваться с правоохранительными органами иностранных государств информацией, связанной с легализацией (отмыванием) преступных доходов, предикатным преступлением или финансированием террористической и экстремистской деятельности.

3. Правоохранительные органы и орган национальной безопасности Кыргызской Республики вправе формировать международные следственные группы для проведения совместных расследова­ний, на основании двусторонних или многосторонних договоренностей с правоохранительными органами иностранных государств.

**Статья 28. Взаимная правовая помощь по вопросам выполнения**

**судебных действий, предоставления информации и экстрадиции**

1. В Кыргызской Республике в соответствии с международными договорами Кыргызской Республики или на принципах взаимности признаются вступившие в законную силу приговоры (решения) судов и решения других компетентных органов иностранных государств:

1) в отношении лиц, имеющих преступные доходы или причастных к террористической или экстремистской деятельности;

2) о конфискации имущества, преступных доходов или эквивалентного им имущества, находящихся на территории Кыргызской Республики.

2. Конфискованные преступные доходы или эквивалентное им имущество могут быть полностью или частично переданы иностранному государству на основании приговора (решения) суда или другого компетентного органа о конфискации преступного дохода или эквивалентного им имущества в соответствии с международным договором Кыргызской Республики.

3. В целях помещения имущества, конфискованного в рамках уголовного дела о легализации (отмывании) преступных доходов и финансировании террористической или экстремистской деятельности, Правительством Кыргызской Республики создается Фонд конфиско­ванных активов.

Средства Фонда конфискованных активов:

1) в размере 10 процентов - используются в целях поощрения сотрудников органа финансовой разведки, правоохранительных органов и органа национальной безопасности, на повышение их квалификации и для материально-технического обеспечения данных органов;

2) в размере 90 процентов - направляются в республиканский бюджет.

4. Решение об экстрадиции иностранному государству лиц, совершивших преступления, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием террористической или экстремистской деятельности, или решение о транзитной перевозке указанных лиц по территории Кыргызской Республики, принимается в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и международными договорами Кыргызской Республики.

В случае, если Кыргызская Республика не имеет соответствующего международного договора с иностранным государством, запрашивающим экстрадицию, указанные лица могут быть экстрагированы за преступления, связанные с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием террористической или экстремистской деятельности, исключительно при условии соблюдения принципа взаимности.

В случае, если международный запрос правоохранительного органа и органа национальной безопасности Кыргызской Республики об экстрадиции невозможно выполнить компетентным органом иностранного государства, на основе принципа гражданства, правоохранительный орган и орган национальной безопасности Кыргызской Республики должен передать компетентному органу иностранного государства материалы уголовного дела для дальнейшего уголовного преследования.

5. Граждане Кыргызской Республики не выдаются иностранным государствам за совершение преступления.

Правоохранительный орган и орган национальной безопасности, в целях дальнейшего уголовного преследования данных граждан Кыргызской Республики должен направить международный запрос о передаче материалов уголовного дела в Кыргызскую Республику.

**Статья 29. Международное сотрудничество по вопросам**

**возвращения преступных активов**

1. Денежные средства или другое имущество, выведенные за пределы Кыргызской Республики незаконным (преступным) путем и (или) конфискованные на основании решения суда Кыргызской Республики по уголовному делу о легализации (отмывании) преступных доходов и финансировании террористической или экстремистской деятельности, подлежат возврату в Кыргызскую Республику полностью или частично, в соответствии с законодательством и международными договорами Кыргызской Республики.

2. Денежные средства или другое имущество, возвращенные в Кыргызскую Республику после возмещения причиненного ущерба потерпевшим, обращаются в доход Кыргызской Республики и учитываются в государственном бюджете Кыргызской Республики.

**Статья 30. Международное сотрудничество по обмену опытом и**

**информацией по вопросам регуляции и надзора за деятельностью**

**финансовых учреждений и определенных категорий лиц**

1. В соответствии с международными договорами Кыргызской Республики или на принципах взаимности надзорные органы осуществляют международное сотрудничество с соответствующими надзорными органами иностранных государств.

2. Надзорные органы осуществляют обмен следующими видами информации:

1) информация в сфере надзорной деятельности, связанная с реализацией требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

2) информация о поднадзорных финансовых учреждениях или об определенных категориях лиц, доступная надзорным органам;

3) информация о нормативных правовых актах Кыргызской Республики в сфере надзорной деятельности;

4) пруденциальная информация, т.е. информация о деловой репутации финансовых учреждений или определенных категорий лиц;

5) информация о программах внутреннего контроля финансовых учреждений или определенных категорий лиц;

6) информация о надлежащей проверке клиентов, данные о клиентах и бенефициарных собственниках, а также информация по счетам и операциям (сделкам).

3. Надзорные органы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики вправе проводить проверки на основании международного запроса надзорных органов иностранных государств и при необходимости содействовать им, в целях обеспечения эффективной надзорной деятельности.

4. Любая передача обмениваемой информации или ее использование в надзорных или других целях должны осуществлять­ся с предварительного разрешения надзорного органа, кроме случаев, когда запрашивающий надзорный орган предварительно разрешает распространение такой информации.

Надзорные органы Кыргызской Республики при направлении информации должны уведо­мить надзорный орган иностранного государства об условиях передачи информации или предварительно дать разрешение о распространении предоставляемой информации.

**ГЛАВА 6**

**ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Статья 31. Контроль за исполнением настоящего Закона и других**

**нормативных правовых актов, принятых в соответствии с ним**

1. Контроль за исполнением настоящего Закона и других нормативных правовых актов, принятых в соответствии с ним, осуществляется надзорными органами в пределах полномочий, установленных настоящим Законом и Правительством Кыргызской Республики.

2. Контроль за деятельностью государственных органов, осуществляющих противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, осуществляет Правительство Кыргызской Республики.

**Статья 32. Ответственность за нарушение требований**

**настоящего Закона и других нормативных правовых актов,**

**принятых в соответствии с ним**

1. Физические и юридические лица, виновные в нарушении или ненадлежащем исполнении требований настоящего Закона и других нормативных правовых актов, принятых в соответствии с ним, несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. Юридические лица, причастные к легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, либо распространению оружия массового уничтожения, подлежат ликвидации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3. В соответствии с Уголовным кодексом Кыргызской Республики имущество и преступные доходы подлежат конфискации или возвращаются их владельцу, права либо законные интересы которого были нарушены, или возмещается их стоимость.

4. Операции (сделки), направленные на легализацию (отмывание) преступных доходов и финансирование террористической или экстремистской деятельности, либо на распространение оружия массового уничтожения, признаются недействительными в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5. Финансовые учреждения и определенные категории лиц, их должностные лица и другие работники не несут ответственности за ущерб, причиненный юридическим и физическим лицам, в связи с исполнением ими обязанностей, предусмотренных настоящим Законом и нормативными правовыми актами, принятыми в соответствии с ним.

6. Руководство и сотрудники органа финансовой разведки, правоохранительных органов, органа национальной безопасности, надзорных органов и других государственных органов, в том числе бывшие, которые в соответствии с настоящим Законом имеют или имели доступ к конфиденциальной информации, составляющей служебную, банковскую, коммерческую или иную тайну, несут ответственность за незаконное разглашение, использование служебной, коммерческой, банковской, налоговой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств), злоупотребление служебным положением в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

7. Приостановление операций (сделок), блокирование или замораживание денежных средств или иного имущества и операций (сделок), отказ в открытии банковского счета (вклада) или проведении операции по счету, а также расторжение договора банковского счета и закрытие счета не являются основанием для возникновения гражданско-правовой и иной ответственности финансовых учреждений и определенных категорий лиц.

**Статья 33. Вступление в силу настоящего Закона и механизм его реализации**

1. Настоящий Закон вступает в силу по истечении трех месяцев со дня официального опубликования.

2. Правительству Кыргызской Республики и Национальному банку Кыргызской Республики в трехмесячный срок со дня вступления в силу настоящего Закона:

1) привести свои нормативные правовые акты в соответствие с настоящим Законом;

2) принять нормативные правовые акты, необходимые для реализации настоящего Закона.

3. Признать утратившими силу:

1) Закон Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» (газета «Эркин-Тоо» от 8 августа 2006 года № 58);

2) Закон Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в Закон Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» (газета «Эркин-Тоо» от 12 июня 2009 года № 45-46);

3) статью 4 Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики» (газета «Эркин-Тоо» от 31 июля 2012 года № 66).

**Президент**

**Кыргызской Республики**