

**УТВЕРЖДАЮ**  
**Председатель Службы**  
**по регулированию и надзору**  
**в отрасли связи при**  
**Министерстве цифрового**  
**развития**

**Кыргызской Республики**

**Ж.С.Абдуллаева**



**Отчёт**  
**по минимизации выявленных**  
**секторальных рисков.**

**Вводная часть.**

В настоящее время, в рамках соответствующей резолюции ООН ведётся работа по широкому кругу актуальных тем, касающихся борьбы с финансированием терроризма, таких как защита сектора некоммерческих организаций, обмен данными финансовой разведки, укрепление партнёрских отношений между государственным и частным секторами, проведение оценок секторальных рисков и другим приоритетным направлениям, определёнными Группой разработки финансовых мер (ФАТФ) и региональными органами, созданными по типу ФАТФ.

Особенно важное значение приобретает наращивание потенциала национальных органов власти и соответствующих заинтересованных сторон в области борьбы с финансированием терроризма в пределах их юрисдикций и на региональном уровне.

В части борьбы с финансированием терроризма к операциям, подлежащим обязательному контролю, относятся также те операции, где участниками фигурируют физическое лицо и организации, находящиеся в международном и национальном перечнях лиц, причастных к террористической деятельности.

Закон Кыргызской Республик от 6 августа 2018 года №87 «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» устанавливает систему мер, направленных на противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также на противодействие финансированию экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

### **Регулирование в секторе.**

Согласно пп.12 статьи 5 настоящего Закона предприятия почтовой связи относятся к финансовым учреждениям, а ОАО «Кыргыз почтасы», в том числе, и к платёжным организациям.

Согласно пунктам 7 и 22 «Положения о порядке проведения проверки исполнения законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», утверждённого постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606, Служба по регулированию и надзору в отрасли связи при Министерстве цифрового развития Кыргызской Республики (далее – Служба связи) является уполномоченным государственным органом Кыргызской Республики в сфере связи, осуществляющим проверку деятельности предприятий почтовой связи, в частности осуществляет лицензионный контроль их соответствия законодательству Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – ПФТД/ЛПД).

Положением о лицензировании деятельности в области электрической и почтовой связи, утверждённого постановлением Правительства Кыргызской Республики от 31 декабря 2019 года №746, для лицензиатов в области почтовой связи определены требования по мерам ПФТД/ЛПД, выполнение которых для них обязательны и контролируются лицензиаром. По результатам лицензионного контроля, по выявленным нарушениям принимаются меры воздействия согласно законодательства в области связи.

Лицензионный контроль поможет снизить возможность финансирования терроризма и отмывания денег в области почтовой связи, а также повысит качество предоставляемой информации о подозрительных операциях.

### **Сбор и обработка информации по сектору.**

По данным Службы связи в Государственном реестре выданных лицензий на конец 2022 г. числится 96 лицензиатов в области почтовой связи и согласно Плана мероприятий по проведению секторальной оценки рисков ФТД/ЛПД, обсуждённой рабочей группой при Государственной Службе финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики (далее - ГСФР), внутриведомственной рабочей группой Службы связи проведена определённая работа.

В целях формирования и работы внутриведомственной рабочей группы Службы связи по проведению секторальной оценки рисков:

- направлен запрос и получен ответ по кандидатуре члена рабочей группы от ОАО «Кыргыз Почтасы» (как одного из крупных компаний в области почтовой связи и оператора по приёму платежей);

- приказом по Службе связи утверждён состав внутриведомственной рабочей группы, в которую вошли представители Службы связи, ОАО «Кыргыз Почтасы» и ГСФР при МФ КР;

- в ОАО «Кыргыз Почтасы» направлена и получена заполненная Анкета на тему «Использование операторов по приёму платежей в целях отмывания (легализации) преступных доходов и финансирования терроризма»;

- ряду лицензиатов в области почтовой связи направлены и получены ответы на Перечень вопросов, касающихся компании, учредителей и руководителей, схемы связи, НПА регламентирующих деятельность и вопросов по ПФТД/ЛПД, составленных на основании лицензионных требований, установленных Положением о лицензировании деятельности в области электрической и почтовой связи;

- взята информация из материалов отдела контроля и надзора Службы связи по результатам лицензионного контроля операторов почтовой связи;

#### **Обработка и анализ собранной информации.**

Собранная информация (за последние три года) показывает, что лицензиаты в области почтовой связи занимаются приёмом, оформлением, отправкой международных и внутри республиканских документов и посылок юридических/физических лиц, с доставкой согласно заключённых договоров с отечественными и зарубежными транспортными компаниями. Для каждой отправки заполняется накладная с полной информацией об отправителе и получателе.

У большинства лицензиатов, учредителями и участниками компаний являться как отечественные, так и зарубежные физические лица, которые своими решениями назначают граждан Кыргызстана руководителями, компании которых могут заниматься почтовой и курьерской деятельностью.

Согласно заключённых договоров, отдельные лицензиаты работают под франшизой зарубежных компаний и используют их торговую марку.

Лицензиаты в области почтовой связи Кыргызской Республики заявляют об отсутствии деятельности по переводу денежных средств, кроме ОАО «Кыргыз Почтасы», которая занимается международной и внутривнутриреспубликанскими электронно-почтовыми денежными переводами, а также приёмом платежей.

ОАО «Кыргыз почтасы» предоставляет широкий спектр почтовых, финансовых, государственных услуг и услуг по приёму платежей от населения. В распоряжении ОАО «Кыргыз почтасы» самая масштабная филиальная сеть в стране, охватывающая практически всю территорию Кыргызстана, особенно на уровне районной и сельской местности. Один из самых больших трудовых коллективов почтовых работников в республике — почти 4000 сотрудников. Ежегодно почтовые работники ОАО «Кыргыз

почтасы» принимают и доставляют более 3475 тысяч писем, 150 тысяч посылок, принимают и оплачивают 160 тысяч денежных переводов.

ОАО «Кыргыз почтасы» предлагает своим клиентам свыше 55 почтовых, финансовых, инфокоммуникационных и прочих услуг. Через почтовые филиалы и отделения связи осуществляется доставка пенсий, пособий и других социальных выплат, а также подписных изданий. В отделениях связи можно оплатить коммунальные услуги, оплатить штрафы ГУБДД, оплатить плату за проведение технического осмотра автомашин, получить и погасить микрокредиты ОАО «Айыл банка», приобрести авиа, железнодорожные и автобусные билеты по всем направлениям, приобрести театральные билеты, товары народного потребления. Кроме того, в центрах общественного доступа можно выйти в Интернет, отправить и получить электронную почту, распечатать документ, снять ксерокопию, произвести оплату за пользование сотовыми телефонами.

Значительная часть лицензиатов в области почтовой связи, имеют частную форму собственности и небольшие объёмы работ, и не выполняют положения нормативно-правовых документов ГСФР и лицензионные требования в части ПФТД/ЛПД согласно Положению о лицензировании деятельности в области электрической и почтовой связи, утверждённого постановлением Правительства Кыргызской Республики от 31 декабря 2019 года №746.

По материалам лицензионного контроля выясняется, что в компаниях:

- не разработаны и не достаточен перечень нормативно-правовых документов, в том числе и внутренних распорядительных документов, регулирующих общую деятельность, а также порядок работы компании по приёму/обработки/доставки денежных средств и ценностей;
- не разработаны правила внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД и процедуры его осуществления, в том числе надлежащие механизмы контроля за их выполнением и соответствующие процедуры отбора при найме сотрудников;
- не назначены специальные должностные лица, ответственные за соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД (на уровне руководства);
- не идентифицируется и верифицируется личность клиента (юридического и физического лица) и полученные данные не зафиксированы в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики о ПФТД/ЛПД;
- не используют и не знают об Санкционном Перечне ГСФР по лицам, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения, в случае если клиент предусмотрен в данном Перечне;

- не в должной мере используется, хранится, соблюдается не разглашение и представление (в соответствующие органы) информация о сведениях и записях по переводам денежных средств или имущества, полученных преступным путём, в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О ПФТД/ЛПД".

#### **Оценка секторальных рисков.**

В виду изложенного, а также согласно критерий и матриц, приведённых в Методических рекомендациях по проведению секторальной оценки рисков отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма в Кыргызской Республике, внутриведомственная рабочая группа Службы связи по проведению секторальной оценки рисков считает:

- уровень угроз – низкая;
- уровень уязвимости – низкая

и согласно матрицы:

- вероятность проявления рисков ОД/ФТ – низкая;
- общая оценка рисков ОД/ФТ - низкая.

#### **Меры по минимизации рисков.**

В связи с вышеизложенным, внутриведомственная рабочая группа Службы связи по проведению секторальной оценки рисков считает:

- внесение изменений в законодательство, в том числе для снижения внешних угроз уязвимостей – излишним;

- продолжить усиление взаимодействия участников системы ПФТД/ЛПД на межведомственном уровне (семинары, лекции, курсы, информационное обеспечение);

- в целях снижения внутренней уязвимости - повысить уровень осведомлённости субъектов ПФТД/ЛПД о требованиях законодательства и рисках ОД/ФТ (семинары, лекции, курсы, информационное обеспечение);

- целесообразным прохождением специальных должностных лиц подконтрольных органов, ответственные за соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД (на уровне руководства) через специальные курсы при Учебном Центре ГСФР при МФ КР

- проведение проверяющим органом мониторинга эффективности принятых мер по минимизации секторальных рисков с ежегодным отчётом в ГСФР при МФ КР.