

ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

(В редакции Закона КР от 2 июня 2009 года N 179)

Глава I. Общие положения

Глава II. Предупреждение финансирования терроризма (экстремизма) и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

Глава III. Организация деятельности по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Глава IV. Международное сотрудничество в сфере противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Глава V. Заключительные положения

Глава I. Общие положения

Статья 1. Цель, задача и сфера применения настоящего Закона

1. Настоящий Закон направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства, а также целостности финансовой системы Кыргызской Республики от преступных посягательств путем создания правового механизма противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

2. Основной задачей настоящего Закона является создание правовых основ по предотвращению, обнаружению, расследованию деятельности, связанной с финансированием терроризма (экстремизма) и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, а также установление правовых норм по созданию уполномоченного государственного органа, наделенного полномочиями получения информации, проведения анализа и передачи сведений в отношении подозрительных операций (сделок), а также операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии с настоящим Законом. Указанный орган имеет право требовать от лиц, представляющих сведения, принятия мер, направленных на противодействие финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в соответствии с настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами.

3. Настоящий Закон регулирует отношения граждан Кыргызской Республики, иностранных граждан и постоянно проживающих в Кыргызской Республике лиц без гражданства, организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или имуществом, а также государственных органов, осуществляющих контроль на территории Кыргызской Республики за проведением операций (сделок) с денежными средствами или имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с финансированием терроризма (экстремизма) и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

4. Если международным договором, участником которого является Кыргызская Республика, вступившим в установленном законом порядке в силу, установлены иные правила чем те, которые содержатся в настоящем Законе, применяются правила

международного договора.

Статья 2. Основные термины и понятия, используемые в настоящем Законе

Для целей настоящего Закона используются следующие основные термины и понятия:
доходы, полученные преступным путем, - денежные средства и имущество, приобретенные (полученные) в результате совершения преступления, предусмотренного Уголовным кодексом Кыргызской Республики;

легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, уголовно наказуемое общественно опасное деяние, предусмотренное статьей 183 Уголовного кодекса Кыргызской Республики;

имущество - вещи, предметы и активы, выраженные в вещах или в правах и представляющие материальную ценность (движимое и недвижимое имущество, находящееся на территории Кыргызской Республики и за ее пределами, ценные бумаги, драгоценные камни и металлы, антиквариат и другое имущество в соответствии с действующим законодательством), а также юридические документы или акты, подтверждающие право на имущество или интерес в нем;

подозрительная операция (сделка) - операция (сделка), подпадающая под признаки подозрительных операций (сделок) согласно настоящему Закону, то есть операции (сделки), совершаемые с денежными средствами или имуществом, которые не имеют ясной экономической или очевидной законной цели и не характерны для деятельности данного юридического или физического лица (лиц) согласно перечню признаков подозрительных операций, утвержденному уполномоченным государственным органом;

уполномоченный государственный орган - государственный орган, учреждаемый или определяемый в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и уполномоченный в соответствии с настоящим Законом осуществлять сбор, анализ и хранение информации о подозрительных операциях (сделках) и об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, а также проводить мероприятия, направленные на противодействие финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в целях обеспечения финансовой безопасности страны;

финансирование терроризма - уголовно наказуемое общественно опасное деяние, предусмотренное статьей 226-1 Уголовного кодекса Кыргызской Республики;

обязательный контроль - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер, регламентированных настоящим Законом и нормативными правовыми актами, принятыми в соответствии с ним, по контролю за операциями с денежными средствами или имуществом, осуществляемыми на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

внутренний контроль - совокупность мер, принимаемых лицами, представляющими сведения, по выявлению операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций (сделок), а также по предотвращению иных операций (сделок) с денежными средствами или имуществом, непосредственно связанных с финансированием терроризма (экстремизма) и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем. Общие положения внутреннего контроля устанавливаются уполномоченным государственным органом;

банк-оболочка - банк, зарегистрированный в государствах и на территориях, в которых он физически не присутствует и который не аффилирован с какой-либо регулируемой финансовой группой;

ФАТФ - межправительственная организация (группа) по разработке и внедрению международных стандартов по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

денежные средства - деньги (банкноты и металлические монеты) в валюте любой страны и электронные деньги;

иностранные политически значимые лица - граждане иностранных государств, которым были предоставлены или предоставляются значительные государственные и политические функции в иностранном государстве (главы государств или правительств, высокопоставленные политические деятели, высшие должностные лица в правительстве, судах, вооруженных силах, правоохранительных и фискальных органах, руководители и деятели политических партий и религиозных объединений), в том числе бывшие;

бенефициарный собственник (выгодоприобретатель) - лицо, обладающее правом собственности на денежные средства или имущество и от имени и/или за счет которого клиентом совершается операция (сделка) с денежными средствами или имуществом, либо в соответствии с заключенным договором между таким лицом и клиентом, имеющее возможность прямо или косвенно влиять на совершение клиентом операций (сделок) с денежными средствами или имуществом;

идентификация - установление лицами, представляющими сведения, на основе представленных физическими или юридическими лицами оригиналов или надлежащим образом удостоверенных копий документов, следующих данных:

в отношении физического лица - фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, данные удостоверения личности (паспорта) и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Кыргызской Республике, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) или номер удостоверения социальной защиты, полномочия по распоряжению денежными средствами или имуществом, а также другие данные, требуемые в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;

в отношении юридического лица - наименование, организационно-правовую форму, государственный регистрационный номер или регистрационный номер иностранного юридического лица, место государственной регистрации и адрес местонахождения, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, сведения о должностных лицах и иные данные, относящиеся к уставным документам, регулирующим деятельность клиента;

верификация - мероприятия по уточнению или надлежащей проверке результатов идентификации, осуществляемые лицами, представляющими сведения, в целях осуществления внутреннего контроля;

замораживание операции (сделки) с денежными средствами или имуществом - приостановление передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денежных средств или имущества на основании и на срок действия постановления уполномоченного государственного органа. Денежные средства или имущество, в отношении которых проведено замораживание операции (сделок), остаются в собственности физических или юридических лиц и могут оставаться под управлением лиц, представляющих сведения;

лица, представляющие сведения (в отношении настоящего Закона), юридическое и/или физическое лицо, осуществляющее операции (сделки) с денежными средствами или имуществом:

- банки (включая филиалы и представительства);
- финансовые организации и учреждения (включая филиалы и представительства): кредитные организации (учреждения) и их филиалы; кредитные союзы;
- страховые/перестраховочные организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- ипотечные компании;
- компании по управлению пенсионными активами;
- лизинговые компании (финансовые);

лица, предоставляющие услуги по переводу денежных средств или ценностей на профессиональной основе, в том числе по специализированным системам денежных

переводов без открытия счета;

лица, занимающиеся куплей или продажей или конвертированием иностранной валюты на профессиональной основе (обменное бюро);

ломбарды и скупочные конторы;

товарные биржи;

- нефинансовые коммерческие структуры:

казино (в том числе интернет-казино), игорные заведения, имеющие игровые автоматы, электронную рулетку, оборудование тотализатора и букмекерские конторы;

лица, организующие и проводящие лотереи;

негосударственные пенсионные фонды;

организации и агенты (брокеры), осуществляющие операции с недвижимостью или оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (риэлторы);

лица, осуществляющие операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них (и лом таких изделий), когда они осуществляют любые наличные операции (сделки) с клиентом;

- иные лица, осуществляющие операции (сделки) с денежными средствами или имуществом:

лица, оказывающие услуги по доверительному управлению, в том числе трастовые компании (за исключением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг);

организации, документально удостоверяющие или регистрирующие права на недвижимое и движимое имущество;

организации почтовой и телеграфной связи, осуществляющие переводы денежных средств.

Глава II. Предупреждение финансирования терроризма (экстремизма) и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

Статья 3. Меры, направленные на противодействие финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

1. Банки и иные финансово-кредитные учреждения, имеющие право открытия и ведения банковских счетов, не имеют право открывать анонимные банковские счета (вклады), счета (вклады) на предъявителя и осуществлять любые операции без идентификации контрагентов и/или клиентов в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

Банки и иные финансово-кредитные учреждения, имеющие право открытия и ведения банковских счетов, должны отказать юридическому и физическому лицу в открытии банковского счета (вклада) или проведении операции по счету, если не будут представлены соответствующим лицом документы, необходимые для выполнения требований по открытию банковского счета (вклада), проведения операций по нему и идентификации клиента, если представлены явно недостоверные документы, если в отношении данного лица имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с настоящим Законом. В указанных в настоящем абзаце случаях банки и иные финансово-кредитные учреждения, имеющие право открытия и ведения банковских счетов, вправе расторгнуть заключенные договоры с клиентами (владельцами счета) и вкладчиками.

Лица, представляющие сведения, обязаны:

- идентифицировать личность клиента (юридического и физического лица) и зафиксировать полученные данные в порядке, установленном нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;

- верифицировать личность клиента (юридического и физического лица) в порядке, установленном нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;

- удостовериться в полномочиях и подлинности лиц, имеющих права на распоряжение денежными средствами или имуществом;
- принимать доступные и необходимые меры по установлению и идентификации бенефициарного собственника (выгодоприобретателя);
- систематически обновлять информацию о клиентах и бенефициарных собственниках (выгодоприобретателях).

2. Банки и иные финансово-кредитные учреждения, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, не имеют права устанавливать прямые корреспондентские отношения с банками, которые зарегистрированы в оффшорных зонах, с их аффилированными лицами, дочерними банками и обособленными подразделениями, не являющимися самостоятельными юридическими лицами, а также зарегистрированными в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим, и (или) не предусматривающих раскрытие и (или) предоставление информации органам банковского надзора.

Данное ограничение не распространяется на установление прямых корреспондентских отношений с филиалами, зарегистрированными в оффшорных зонах, головные организации которых находятся (зарегистрированы) вне оффшорных зон.

Запрещается создание банков-оболочек.

Банки и иные финансово-кредитные учреждения, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, не имеют право устанавливать или продолжать корреспондентские отношения с банками-оболочками, а также должны принять меры предосторожности против совершения операций (сделок) с иностранными финансовыми учреждениями-респондентами, позволяющие банкам-оболочкам пользоваться своими счетами.

2-1. Лица, представляющие сведения, при обслуживании (осуществление операции (сделки) с денежными средствами и имуществом) иностранных политически значимых лиц, помимо мер, установленных в настоящей статье, должны:

- принимать доступные меры по выявлению иностранных политически значимых лиц среди физических лиц, принимаемых на обслуживание или находящихся на обслуживании;
- принимать на обслуживание иностранных политически значимых лиц только на основании письменного разрешения руководителя лиц, представляющих сведения;
- принимать доступные меры по определению источников происхождения денежных средств или имущества иностранных политически значимых лиц;
- на постоянной основе обновлять имеющуюся в распоряжении информацию об иностранных политически значимых лицах, находящихся у них на обслуживании;
- уделять повышенное внимание операциям (сделкам) с денежными средствами или имуществом, осуществляемым иностранными политически значимыми лицами, их супругами, близкими родственниками (по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные), представителями и деловыми партнерами.

2-2. Банки и иные финансово-кредитные учреждения и организации, имеющие право на открытие и ведение банковских и иных счетов, при осуществлении трансграничных корреспондентских отношений обязаны:

- идентифицировать и проводить верификацию учреждений-корреспондентов, с которыми они устанавливают или осуществляют корреспондентские банковские отношения;
- собирать информацию о характере деятельности учреждения-корреспондента;
- на основе общедоступной информации производить оценку репутации учреждения-корреспондента и определить наличие надзорного органа в сфере противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- получить одобрение исполнительного руководства до установления

корреспондентских банковских отношений;

- производить оценку контрольных механизмов, используемых учреждением-корреспондентом (являющимся клиентом банка) по вопросам противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

2-3. Уполномоченный государственный орган разрабатывает правила, направленные на недопущение использования в целях финансирования терроризма (экстремизма) или легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, некоммерческой организацией, которая собирает, получает, представляет или переводит денежные средства в рамках своей благотворительной деятельности.

3. Юридическое лицо, имеющее статус компании (общества), зарегистрированной в оффшорной зоне в соответствии с законодательством государства ее регистрации, не может быть учредителем или акционером банка-резидента Кыргызской Республики.

В целях осуществления лицензирования и регулирования деятельности банков и иных финансово-кредитных учреждений Национальный банк Кыргызской Республики определяет перечень субъектов, государств и территорий оффшорных зон и устанавливает условия и ограничения на совершение сделок и операций с ними.

4. Лица, представляющие сведения, должны:

- разрабатывать правила внутреннего контроля по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов и процедуры его осуществления, в том числе надлежащие механизмы контроля за их выполнением и надлежащие процедуры отбора при найме сотрудников;

- хранить не менее пяти лет с момента закрытия счета сведения и записи, относящиеся к идентификации клиента, а также сведения об операциях (сделках) с денежными средствами или имуществом. Информация в таких записях должна быть достаточной, чтобы иметь возможность произвести восстановление отдельных операций (сделок) с целью представления соответствующих доказательств для рассмотрения и расследования;

- не разглашать данные о передаче информации уполномоченному государственному органу. Сообщение третьим лицам о фактах передачи такой информации уполномоченному государственному органу возможно только в случаях, прямо предусмотренных законами Кыргызской Республики. Работники организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или имуществом, не вправе информировать клиентов этих организаций или иных лиц о предоставлении информации в уполномоченный государственный орган;

- представить сообщение (с изложением своих подозрений) уполномоченному государственному органу в случае возникновения подозрения или наличия основания подозревать, что денежные средства или имущество являются доходами, полученными преступным путем, или связаны с финансированием терроризма (экстремизма), или будут использованы с этой целью;

- назначать специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (на уровне руководства);

- проводить на постоянной основе, не реже одного раза в год, подготовку и переподготовку кадров по вопросам противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в порядке, установленном нормативным правовым актом Кыргызской Республики.

5. Лица, представляющие сведения, обязаны приостанавливать операции (сделки) физических и юридических лиц, если имеются достоверные сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности (финансировании терроризма или экстремизма), на три рабочих дня с даты, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, и не позднее дня приостановления операции (сделки) обязаны представлять информацию о ней в уполномоченный государственный орган.

При неполучении в течение указанного срока постановления уполномоченного органа о замораживании соответствующей операции (сделки) физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической или экстремистской деятельности (финансировании терроризма или экстремизма), на дополнительный срок, лица, представляющие сведения, осуществляют операцию (сделку) с денежными средствами или имуществом по распоряжению клиента.

Замораживание операций (сделок) с денежными средствами и имуществом физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической или экстремистской деятельности (финансировании терроризма или экстремизма), свыше срока, указанного в постановлении уполномоченного органа, или арест денежных средств и имущества указанных лиц могут быть осуществлены только на основании постановления прокурора или следователя, санкционированного прокурором, в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

При неполучении по истечении срока, указанного в постановлении уполномоченного органа, постановления прокурора или следователя, санкционированного прокурором, о замораживании соответствующей операции (сделки) на дополнительный срок или о наложении ареста на денежные средства или имущество лица, представляющие сведения, осуществляют операцию (сделку) с денежными средствами или имуществом по распоряжению клиента.

Порядок определения перечня физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической или экстремистской деятельности (финансировании терроризма или экстремизма), и доведения его до сведения лиц, представляющих сведения, устанавливается Правительством Кыргызской Республики.

6. Лица, представляющие сведения, и их сотрудники освобождаются от ответственности за убытки, неполученную прибыль или моральный вред, причиненные физическим и юридическим лицам правомерным исполнением предусмотренной настоящим Законом обязанности представлять в установленном порядке информацию о подозрительных операциях (сделках), если при этом не было допущено нарушений установленного порядка совершения таких действий.

Приостановление операций, отказ в открытии банковского счета (вклада) или проведении операции по счету, а также расторжение договора банковского счета и закрытие счета, предусмотренные в настоящей статье, не являются основанием для возникновения гражданско-правовой и иной ответственности лиц, представляющих сведения.

7. Лица, представляющие сведения, должны уделять особое внимание деловым отношениям, а также операциям (сделкам) с организациями и лицами из государств и территорий, которые не применяют либо применяют в недостаточной степени рекомендации ФАТФ, а также с дочерними организациями, филиалами и представительствами, основные компании которых зарегистрированы в таких государствах и территориях. Перечень таких стран и территорий утверждается уполномоченным государственным органом совместно с Национальным банком Кыргызской Республики и иными надзорными органами.

8. Контроль за исполнением физическими и юридическими лицами настоящего Закона в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, за организацией внутреннего контроля осуществляется соответствующими надзорными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, а также уполномоченным органом в случае отсутствия надзорных органов в сфере деятельности отдельных организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или имуществом.

Статья 4. Требования (условия) обязательного контроля

1. Лица, представляющие сведения, обязаны:

- представлять информацию об операциях (сделках) с денежными средствами или имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с перечнем критериев, определенных в настоящем Законе, не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции (сделки), уполномоченному государственному органу по установленной им форме;

- выявлять подозрительные операции (сделки) в соответствии с перечнем критериев подозрительных операций (сделок) и представлять информацию о них уполномоченному государственному органу не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции (сделки) подозрительной.

Перечень критериев подозрительных операций (сделок) и процедура (форма) представления информации о них устанавливаются уполномоченным государственным органом.

Данная информация фиксируется документально и включает в себя:

- вид операции (сделки) и основания ее совершения;

- дату совершения операции (сделки) и сумму, на которую она совершена;

- сведения, полученные в результате идентификации физического или юридического лица;

- сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция (сделка), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или места нахождения физического или юридического лица;

- сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, совершающего операция (сделка) от имени другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, адрес места жительства представителя физического или юридического лица;

- сведения, необходимые для идентификации получателя по операции (сделке) с денежными средствами или имуществом,

в том числе наименование получателя, номер его счета.

2. В случае если у работников, представляющих сведения, возникают подозрения, что какие-либо операции (сделки) осуществляются в целях финансирования терроризма (экстремизма) или легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, это лицо обязано направлять в уполномоченный государственный орган сведения о таких операциях (сделках) независимо от того, относятся или не относятся они к операциям (сделкам), предусмотренным статьей 6 настоящего Закона.

3. Лица, представляющие сведения, обязаны документально фиксировать и передавать в уполномоченный государственный орган фактически установленные обстоятельства сложных, необычно крупных операций (сделок), а также операций (сделок), проводимых по необычной схеме, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели.

Перечень признаков таких операций (сделок) устанавливается уполномоченным государственным органом.

4. Лица, представляющие сведения, обязаны представлять в уполномоченный государственный орган, по его письменному запросу, дополнительную информацию и документы, связанные с операциями (сделками), ставшими объектом обязательного контроля, и в отношении подозрительных операций (сделок), в том числе составляющие служебную, коммерческую, банковскую или иную тайну, а также документы и информацию, которые представляются на основании соответствующего международного договора Кыргызской Республики, не позднее 10 рабочих дней с момента получения запроса.

Глава III. Организация деятельности по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Статья 5. Уполномоченный государственный орган

1. Уполномоченный государственный орган является органом, задачи, функции и полномочия которого в сфере противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, устанавливаются в соответствии с настоящим Законом. Вмешательство органов государственной власти в решение вопросов, отнесенных настоящим Законом к ведению уполномоченного государственного органа, не допускается, кроме случаев, предусмотренных настоящим Законом и другими законами Кыргызской Республики.

2. Уполномоченный государственный орган в пределах своей компетенции:

1) проводит сбор, обработку и анализ информации, связанной с операциями (сделками), подлежащими обязательному контролю;

2) разрабатывает и осуществляет меры по совершенствованию системы предупреждения, выявления и пресечения подозрительных операций (сделок), а также операций (сделок), связанных с финансированием терроризма (экстремизма) и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, включая предоставление разъяснений по применению мер по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в частности, в выявлении подозрительных операций (сделок) и направлении доклада о них;

3) представляет в суд (судье), прокурору, в органы следствия и органы дознания обобщенные материалы, связанные с финансированием терроризма (экстремизма) и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, на основе официальных письменных запросов по возбужденным делам в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Указанная информация может предоставляться уполномоченным государственным органом в правоохранительные органы и суды по своей инициативе;

4) осуществляет свою деятельность по предупреждению и пресечению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;

5) в соответствии с действующим законодательством имеет право доступа (пользования) к базам данных (реестрам), формирование и (или) ведение которых осуществляются государственными органами;

6) при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция (сделка) связана с финансированием терроризма (экстремизма) и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, направляет соответствующий обобщенный материал в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией;

7) издает нормативные правовые акты по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Законом и другими нормативными правовыми актами, обязательные для исполнения лицами, представляющими сведения;

8) направляет письменные запросы к лицам, представляющим сведения, по информации, указанной в статье 4 настоящего Закона, как в отношении операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, так и в отношении информации, связанной с клиентами и бенефициарными собственниками (выгодоприобретателями);

9) в отношении любой информации, полученной в соответствии с выполняемыми функциями, имеет право запрашивать и получать от государственных органов и лиц, представляющих сведения, любую дополнительную информацию, связанную с противодействием финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Государственные органы и лица, представляющие сведения, обязаны представить уполномоченному государственному органу затребованную информацию в установленные сроки и по установленной форме.

3. Уполномоченный государственный орган замораживает на срок до пяти рабочих дней осуществление операций (сделок) с денежными средствами или имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон, участвующих в этих операциях (сделках), является физическое или юридическое лицо, в отношении которого имеются сведения об участии в террористической или экстремистской деятельности (финансирование терроризма или экстремизма); в случае, если информация, полученная им в соответствии с пунктом 5 статьи 3 настоящего Закона, по результатам предварительной проверки признана им обоснованной.

Замораживание операций (сделок) с денежными средствами и имуществом физических и юридических лиц, в отношении которых имеются достоверные сведения об участии в террористической или экстремистской деятельности (финансировании терроризма или экстремизма), не является основанием возникновения гражданско-правовой и иной ответственности уполномоченного государственного органа.

4. Руководство и сотрудники уполномоченного государственного органа, Национального банка Кыргызской Республики и других государственных органов, в том числе бывшие, которые в соответствии с настоящим Законом имеют или имели доступ к информации от лиц, представляющих сведения, несут уголовную и иную ответственность за незаконное разглашение, использование коммерческой или иной тайны, злоупотребление служебным положением в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Статья 6. Перечень критериев, в соответствии с которыми операции (сделки) подлежат обязательному контролю

1. Операция (сделка) с денежными средствами или имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 1000000 сомов (эквивалента в иностранной валюте), при этом по своему характеру данная операция (сделка) относится к одному из видов операций (сделок), предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи.

2. К операциям (сделкам) с денежными средствами или имуществом, подлежащим обязательному контролю, относятся:

1) все внутренние и внешние операции (сделки), осуществляемые банками и иными финансово-кредитными учреждениями, имеющими право открытия и ведения банковских счетов (вкладов), за исключением операций (сделок), перечень которых определяется уполномоченным государственным органом по согласованию с Национальным банком Кыргызской Республики;

2) операции (сделки) в случае если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в котором (на которой) не предусмотрено раскрытие или представление информации при проведении финансовых операций, либо одной из сторон является лицо, являющееся владельцем счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

Перечень таких государств (территорий) определяется уполномоченным государственным органом по согласованию с Национальным банком Кыргызской Республики на основе перечней, утвержденных международными организациями, занимающимися противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и подлежит опубликованию;

3) иные операции (сделки), свыше установленного настоящим Законом порога:

- покупка или продажа наличной иностранной валюты;
- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;

- внесение физическим лицом в уставный капитал организации денежных средств в наличной форме;
- движение денежных средств благотворительных, общественных организаций и учреждений, фондов;
- 4) иные сделки с движимым и недвижимым имуществом:
 - размещение ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней или иных ценностей в ломбард;
 - выплата физическим лицом страхового взноса или получение от него страховой премии по страхованию жизни и иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
 - сделка с недвижимым имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 4500000 сомов;
 - сделка с движимым имуществом;
 - получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
 - выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от игры в лотерею, тотализатора (взаимного пари) или от других, основанных на риске, игр;
- 5) перевод(ы) денежных средств:
 - осуществляемые не финансово-кредитными организациями по поручению клиента;
 - по системам, позволяющим осуществлять такие операции без открытия счета, и их получение.

3. Обязательному контролю подлежат операции (сделки) с денежными средствами или имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон, участвующих в этих операциях (сделках), является физическое или юридическое лицо, в отношении которого имеются сведения об участии в террористической или экстремистской деятельности (финансировании терроризма или экстремизма), полученные в порядке, установленном законами или международными договорами Кыргызской Республики.

4. Обязательному контролю подлежат подозрительные операции (сделки).

Глава IV. Международное сотрудничество в сфере противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Статья 7. Обмен информацией и правовая помощь

1. Уполномоченный государственный орган в соответствии с международными договорами Кыргызской Республики или на принципах взаимности сотрудничает с компетентными органами иностранных государств и общепризнанными международными организациями на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений, а также по иным формам взаимной правовой помощи в сфере противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

2. Уполномоченный государственный орган и иные органы государственной власти Кыргызской Республики, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, предоставляют соответствующую информацию компетентным органам иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе в порядке и на основаниях, которые предусмотрены международными договорами Кыргызской Республики, или на принципах взаимности.

Уполномоченный государственный орган вправе направлять в компетентные органы иностранных государств запросы о предоставлении необходимой информации в сфере противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем.

3. Передача компетентным органам иностранного государства информации, связанной с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путем и/или в связи с финансированием терроризма (экстремизма), осуществляется в том случае, если это не наносит ущерба интересам национальной безопасности Кыргызской Республики.

4. Информация, связанная с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путем и/или в связи с финансированием терроризма (экстремизма), предоставляется по запросу компетентного органа иностранного государства при условии, что она не будет использована без предварительного согласия соответствующих органов государственной власти Кыргызской Республики, предоставивших ее, в целях, не указанных в запросе.

5. Уполномоченный государственный орган, направивший запрос в компетентный орган иностранного государства, обеспечивает конфиденциальность предоставленной информации и использует ее только в целях, указанных в запросе.

Органы государственной власти Кыргызской Республики, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в соответствии с международными договорами Кыргызской Республики и законами Кыргызской Республики исполняют, в пределах своей компетенции, запросы компетентных органов иностранных государств о конфискации доходов, полученных преступным путем, а также о производстве отдельных процессуальных действий по делам о выявлении доходов, полученных преступным путем, наложении ареста на имущество, об изъятии имущества, в том числе проводят экспертизу, допросы подозреваемых, обвиняемых, свидетелей, потерпевших и других лиц, обыски, выемки, передают вещественные доказательства, осуществляют вручение и пересылку документов.

6. Расходы, связанные с исполнением указанных запросов, возмещаются в соответствии с международными договорами Кыргызской Республики.

7. В целях осуществления противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, орган банковского надзора и регулирования деятельности банков и иных финансово-кредитных учреждений вправе запрашивать, получать и предоставлять соответствующую информацию органам банковского надзора иностранных государств как по запросам, так и по собственной инициативе.

8. Требование о предоставлении и предоставлении информации (материалов) в целях борьбы с финансированием терроризма (экстремизма) и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, предъявляются и исполняются на территории Кыргызской Республики в соответствии с условиями, предусмотренными настоящим Законом.

Глава V. Заключительные положения

Статья 8. Ответственность за нарушение настоящего Закона

1. Нарушение лицами, представляющими сведения, требований, предусмотренных настоящим Законом, влечет административную ответственность в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

2. Руководство и сотрудники уполномоченного государственного органа, Национального банка Кыргызской Республики и других государственных органов, в том числе бывшие, которые в соответствии с настоящим Законом имеют или имели доступ к информации, получаемой от лиц, представляющих сведения, несут уголовную ответственность за незаконное разглашение, использование банковской, коммерческой или иной тайны, злоупотребление служебным положением в соответствии с уголовным законодательством Кыргызской Республики.

3. Сотрудники лиц, представляющих сведения, в том числе бывшие, несут ответственность за разглашение факта исполнения запросов и направления информации в уполномоченный государственный орган в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Статья 8-1. Представление информации и документов уполномоченному государственному органу

1. Государственные органы и органы местного самоуправления Кыргызской Республики представляют уполномоченному государственному органу информацию и документы, необходимые для осуществления его функций (за исключением информации о частной жизни граждан), в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

2. Национальный банк Кыргызской Республики, другие надзорные органы, лица, представляющие сведения, генеральные дирекции свободных экономических зон Кыргызской Республики, а также ассоциации и союзы субъектов предпринимательства представляют уполномоченному государственному органу, в том числе по его запросу, информацию и документы, необходимые для осуществления его функций, в установленном порядке.

3. Представление уполномоченному государственному органу, в том числе по его запросу, информации и документов органами государственной власти, органами местного самоуправления, Национальным банком Кыргызской Республики и другими надзорными органами, а также юридическими лицами независимо от формы собственности в целях и порядке, предусмотренных настоящим Законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой, статистической тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств).

4. Государственные органы Кыргызской Республики в пределах своей компетенции представляют уполномоченному государственному органу и лицам, представляющим сведения, информацию, содержащуюся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре статистических единиц, сводном государственном реестре аккредитованных на территории Кыргызской Республики представительств иностранных компаний, а также сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов.

5. Представление лицами, представляющими сведения, а также ассоциациями и союзами субъектов предпринимательства информации о подозрительных операциях (сделках) с денежными средствами или имуществом и операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, уполномоченному государственному органу в соответствии с требованиями, установленными настоящим Законом, не является разглашением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны, тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) или иной тайны.

6. При наличии у адвоката, аудитора, налогового консультанта, нотариуса и лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, оснований полагать, что операции (сделки) с денежными средствами или имуществом, указанные в пункте 2 статьи 6 настоящего Закона, осуществляются или могут быть осуществлены в целях финансирования терроризма (экстремизма) и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, они обязаны направить информацию в уполномоченный государственный орган, при этом не уведомляя об этом клиента.

Представление указанными лицами информации о подозрительных операциях (сделках) с денежными средствами или имуществом не является разглашением профессиональной или иной тайны.

Порядок передачи информации указанными лицами устанавливается уполномоченным государственным органом.

Статья 9. Вступление в силу настоящего Закона

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

2. Правительству Кыргызской Республики:

- подготовить и внести в Жогорку Кенеш Кыргызской Республики предложения о приведении законодательных актов Кыргызской Республики в соответствие с настоящим Законом;

- разработать необходимые нормативные правовые акты для реализации настоящего Закона.

Президент Кыргызской Республики К.Бакиев

Принят Жогорку Кенешем
Кыргызской Республики 16 июня 2006 года