

УДК 341.233.11:347.73:343.34(575.5)  
DOI: 10.36979/1694-500X-2025-25-7-116-121

**ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ И ПРОЦЕССУАЛЬНЫЕ МЕХАНИЗМЫ  
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ  
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

*Г.Н. Назарбекова, И.Ч. Аттокуров*

*Аннотация.* Рассматриваются институциональные и процессуальные механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в Кыргызской Республике. Анализируются нормативно-правовая база, ключевые государственные институты, ответственные за реализацию политики финансового мониторинга и предотвращения незаконных финансовых потоков. Особое внимание уделяется мерам по выявлению и пресечению подозрительных транзакций, международному сотрудничеству и применению современных технологий мониторинга. Рассматриваются достижения и существующие вызовы в развитии национальной системы противодействия данным угрозам. Сделан вывод о необходимости дальнейшего совершенствования законодательства, цифровых инструментов контроля и международной координации.

*Ключевые слова:* финансовая разведка; легализация преступных доходов; международное сотрудничество; Кыргызская Республика; финансирование терроризма; правоохранительные органы; ответственность.

---

**КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДАГЫ КЫЛМЫШТУУ КИРЕШЕЛЕРДИ  
МЫЙЗАМДАШТЫРУУГА ЖАНА ТЕРРОРИЗМДИ КАРЖЫЛООГО КАРШЫ  
АРАКЕТТЕНУУ ИНСТИТУТТУК ЖАНА ПРОЦЕДУРАЛЫК МЕХАНИЗМДЕРИ**

*Г.Н. Назарбекова, И.Ч. Аттокуров*

*Аннотация.* Бул макалада Кыргыз Республикасында кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу жана терроризмди каржылоого каршы күрөшүүнүн институционалдык жана процессуалдык механизмдери каралат. Ченемдикдик-укуктук база, каржылоо агымдарды чалгындоо жүргүзүү жана мыйзамсыз каржылоо агымдарын алдын алуу саясатын ишке ашыруу үчүн жооптуу негизги мамлекеттик институттар талданат. Шектүү транзакцияларды аныктоо жана аларды токтотуу боюнча чараларга, эл аралык кызматташууга жана заманбап мониторинг технологияларын колдонууга өзгөчө көңүл бурулат. Улуттук система боюнча жетишкендиктер жана учурдагы маселелер каралат. Мыйзамдарды, санариптик көзөмөл инструменттерин жана эл аралык координацияны дагы да жакшыртуунун зарылдыгы боюнча жыйынтык чыгарылган.

*Түйүндүү сөздөр:* финансылык чалгындоо; кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу; эл аралык кызматташтык; Кыргыз Республикасы; терроризмди каржылоо; укук коргоо органдары; жоопкерчилик.

---

**THE INSTITUTIONAL AND PROCEDURAL MECHANISMS  
FOR COUNTERACTING MONEY LAUNDERING AND THE FINANCING  
OF TERRORISM IN THE KYRGYZ REPUBLIC**

*G.N. Nazarbekova, I.Ch. Attokurov*

*Abstract.* The article examines the institutional and procedural mechanisms for combating the legalization of criminal proceeds and the financing of terrorism in the Kyrgyz Republic. The regulatory legal framework and

key state institutions responsible for implementing financial monitoring policies and preventing illegal financial flows are analyzed. Special attention is given to measures for identifying and stopping suspicious transactions, international cooperation, and the use of modern monitoring technologies. The achievements and existing challenges in the development of the national system to counter these threats are discussed. The conclusion emphasizes the need for further improvement of legislation, digital control tools, and international coordination.

*Keywords:* financial intelligence; money laundering; international cooperation; Kyrgyz Republic; terrorism financing; law enforcement agencies; accountability.

Легализация преступных доходов и финансирование терроризма представляют собой значительные угрозы для устойчивого социально-экономического развития Кыргызской Республики, стабильности её финансовой системы и обеспечения национальной безопасности. Данные явления способствуют распространению коррупции, подрыву доверия к государственным институтам и создают риски для международного сотрудничества в финансовой сфере. В связи с этим государство реализует комплексные меры, направленные на формирование эффективных правовых и институциональных механизмов по предотвращению и противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

В основе нормативно-правового регулирования данной сферы лежит Закон Кыргызской Республики “О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов” от 6 августа 2018 года № 87. Этот закон регламентирует основные принципы, процедуры и меры, направленные на предупреждение, выявление и пресечение указанных преступлений, а также на обеспечение международного сотрудничества в данной области. В развитие положений закона принято постановление Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606, которое подвергалось последующим изменениям, отражающим эволюцию государственной политики в данной сфере: редакции Кабинета Министров Кыргызской Республики от 18 августа 2021 года № 143, 18 августа 2022 года № 463 и 7 октября 2024 года № 605. Данный нормативно-правовой акт направлен на совершенствование механизмов финансового мониторинга и снижение рисков, связанных с незаконными финансовыми потоками.

В рамках постановления была создана Комиссия по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, ответственная за разработку и координацию политики в данной области. Основные функции Комиссии включают мониторинг финансовых операций, выявление подозрительных транзакций, разработку рекомендаций для государственных органов и субъектов финансового сектора, а также проведение анализа рисков, связанных с финансированием терроризма и отмыванием денежных средств. В целях обеспечения эффективного контроля и исполнения мер противодействия были утверждены 13 регламентирующих положений, охватывающих различные аспекты финансового мониторинга, межведомственного взаимодействия и международного сотрудничества [1].

Кыргызская Республика, осознавая важность системного подхода к противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, активно взаимодействует с международными организациями, включая Группу разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и Евразийскую группу по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Важным элементом международного сотрудничества является выполнение рекомендаций ФАТФ, направленных на повышение прозрачности финансовой системы и совершенствование механизмов выявления и пресечения незаконных финансовых потоков. Эффективность государственной политики в данной сфере обеспечивается посредством внедрения современных методов финансового мониторинга, таких как анализ больших данных, использование автоматизированных систем выявления аномальных транзакций и быстрое реагирования

сотрудников через различные каналы связи между сотрудниками финансовых разведок стран-участниц противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Государственные органы, ответственные за реализацию мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, регулярно проводят оценку рисков, обновляют нормативно-правовую базу и усиливают координацию между различными ведомствами.

Система мер по борьбе с преступлениями в сфере легализации преступных доходов и финансирования терроризма в стране включает в себя несколько ключевых институтов, каждый из которых играет важную роль в предотвращении и расследовании таких правонарушений. Первым центральным органом в этой системе является Государственная служба финансовой разведки (ГСФР), которая выполняет роль главного звена в анализе финансовых потоков и выявлении подозрительных транзакций. ГСФР осуществляет мониторинг и анализирует операции, проводимые через финансовые учреждения, с целью обнаружения признаков отмывания денег или финансирования терроризма. Эта структура также взаимодействует с другими государственными и частными учреждениями, обеспечивая поток информации, необходимый для своевременного реагирования на возможные угрозы [2].

Далее необходимо выделить Национальный банк Кыргызской Республики, который выполняет ключевую роль в регулировании и контроле над финансовыми учреждениями, обеспечивая их соответствие законодательным требованиям и международным стандартам по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма. В рамках своей деятельности Национальный банк разрабатывает нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность банков и других финансовых институтов, устанавливает требования к процедурам внутреннего контроля и антиотмывочных процедур, а также осуществляет надзор за их соблюдением [3].

Также основным элементом данной системы является и правоохранительная структура,

включая Генеральную прокуратуру и Министерство внутренних дел (МВД), которые занимаются расследованиями и судебным преследованием лиц, подозреваемых в совершении преступлений в сфере легализации преступных доходов и финансирования терроризма. Генеральная прокуратура имеет полномочия инициировать уголовные дела, обеспечивать их расследование и принимать участие в судебном процессе [4]. МВД, в свою очередь, занимается оперативной деятельностью по раскрытию преступлений, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, обеспечивая координацию на местах. Кроме того, деятельность Государственного комитета национальной безопасности (ГКНБ) играет важную роль в борьбе с терроризмом и экстремизмом. ГКНБ осуществляет оперативно-разыскную деятельность, направленную на выявление и пресечение финансовых потоков, связанных с террористической и экстремистской деятельностью [5]. Комитет активно взаимодействует с другими правоохранительными органами и международными организациями для координации усилий в области борьбы с терроризмом и обеспечения национальной безопасности.

Механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в Кыргызской Республике представляют собой комплекс мер, направленных на выявление, пресечение и привлечение к ответственности за преступления.

Первым шагом данного механизма является выявление и анализ подозрительных финансовых операций. На данном этапе особое значение приобретает мониторинг транзакций с целью идентификации подозрительных финансовых потоков. В Кыргызской Республике данная функция возложена на ГСФР, осуществляющую анализ денежных операций, проходящих через банки, страховые и инвестиционные компании, а также небанковские финансовые организации, включая криптовалютные платформы и обменные пункты, применение автоматизированных систем мониторинга, таких как АРМ – специализированное программное обеспечение, позволяющее в автоматизированном режиме формировать и направлять сообщения

об операциях (сделках) в ГСФР [6]. Установленные критерии подозрительных операций включают:

- значительное увеличение наличных операций;
- проведение транзакций с офшорными зонами;
- несоответствие характера финансовой деятельности заявленной сфере деятельности субъекта;
- погашение крупных долгов без объяснения источника происхождения средств [7].

Важным направлением является международное сотрудничество, включающее обмен информацией и гармонизацию национального законодательства с требованиями международных организаций, таких как ФАТФ и ЕАГ.

Самым важным шагом в данной деятельности является пресечение преступной деятельности. Механизмы пресечения преступлений в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма включают замораживание активов, блокировку подозрительных финансовых потоков и оперативно-розыскные мероприятия. Замораживание активов осуществляется на основании решений судебных инстанций либо в рамках исполнения международных санкций. Данный инструмент препятствует использованию преступных доходов для финансирования дальнейшей незаконной деятельности. Блокировка финансовых потоков направлена на предотвращение трансграничных переводов, задействованных в финансировании терроризма [8]. Оперативно-розыскные мероприятия, включая анализ телефонных переговоров, финансовую разведку, обыски и задержания, проводятся в координации с международными партнерами.

Эффективность этих мер обеспечивается строгим соблюдением национального законодательства, международных конвенций и принципов защиты прав человека.

Заключительный этап включает уголовное преследование виновных лиц, доказательство их причастности к финансовым преступлениям и судебное разбирательство. Основные аспекты данного этапа включают:

- финансовое расследование, направленное на выявление источников доходов, использование аналитических инструментов для отслеживания движения средств, а также координацию с международными структурами по обмену данными;
- привлечение к ответственности юридических лиц, предусматривающее применение административных и уголовных санкций, включая штрафные санкции, запрет на осуществление деятельности или ликвидацию компании;
- судебное разбирательство, в рамках которого применяются международные практики, включая конфискацию активов, привлечение виновных к уголовной ответственности и заключение в местах лишения свободы.

Обобщая вышеуказанную информацию, можно сделать следующие выводы: институциональные и процессуальные механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в Кыргызской Республике демонстрируют значительный прогресс в развитии национальной системы финансового мониторинга и борьбы с незаконными финансовыми потоками. Государство предприняло комплексные меры, направленные на создание эффективного правового и институционального фундамента, который соответствует международным стандартам и требованиям таких организаций, как ФАТФ и ЕАГ. Первое достижение – это внедрение и развитие нормативно-правовой базы, включая Закон Кыргызской Республики “О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов”, а также соответствующих постановлений Кабинета Министров. Данные нормативно-правовые акты обеспечивают основу для функционирования государственных структур, ответственных за разведку, выявление и пресечение преступных финансовых операций. В данном случае важную роль в реализации государственной политики в данной сфере играют ГСФР, Национальный банк, Генеральная прокуратура, МВД и ГКНБ. Их координация и взаимодействие являются критически важными для повышения

эффективности механизмов противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Современные методы финансового мониторинга, включая автоматизированные системы анализа данных, способствуют повышению уровня обнаружения подозрительных транзакций. Применение критериев идентификации незаконных финансовых потоков, таких как резкое увеличение наличных операций, транзакции с офшорными зонами и несоответствие финансовых операций экономической деятельности субъектов, позволяет минимизировать риски противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Также необходимо отметить, что неотъемлемым элементом государственной политики является международное сотрудничество, направленное на унификацию национального законодательства с международными нормами, обмен информацией между странами и участие в программах ФАТФ и ЕАГ. В этом контексте важно дальнейшее развитие правовых механизмов, регулирующих трансграничное движение финансовых потоков и предотвращение использования международной финансовой системы в преступных целях.

Несмотря на достигнутые успехи, остается ряд вызовов, требующих дальнейшего совершенствования системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. В частности, необходимо усиление контроля за деятельностью небанковских финансовых организаций, развитие цифровых инструментов мониторинга, а также повышение уровня осведомленности и подготовки кадров, работающих в данной сфере. Кроме того, эффективное противодействие финансированию терроризма требует более тесного взаимодействия между государственными органами, финансовыми институтами и частным сектором. В целом анализ существующих механизмов показывает, что Кыргызская Республика уверенно движется в направлении создания комплексной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, однако дальнейшее развитие данной сферы требует

не только совершенствования национального законодательства, но и усиления международного сотрудничества, технологического оснащения и институционального взаимодействия. Только системный и многослойный подход позволит минимизировать угрозы, связанные с отмыванием преступных доходов и финансированием террористической деятельности, и обеспечить устойчивое развитие финансовой системы страны.

Поступила: 27.03.2025;

рецензирована: 10.04.2025; принята: 11.04.2025.

### *Литература*

1. Постановление Правительства Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики “О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов”» от 25 декабря 2018 года № 606 (в редакции постановления Кабинета Министров КР от 18 августа 2021 года № 143; 18 августа 2022 года № 463; 7 октября 2024 года № 605). URL: <https://cbd.minjust.gov.kg/12923/edition/21042/ru> (дата обращения: 04.04.2025).
2. *Эркин А.* Роль финансовой разведки в обеспечении безопасности Кыргызстана // Вестник КРСУ. 2007. Т. 7. № 11. С. 27–30.
3. Положение о порядке проведения проверки исполнения законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (В редакции постановлений Кабинета Министров КР от 18 августа 2021 года № 143; 3 июля 2023 года № 331; 7 октября 2024 года № 605). URL: <https://cbd.minjust.gov.kg/46-518/edition/1270201/ru> (дата обращения: 04.04.2025).
4. *Шагивалиев А.К.* Функции органов прокуратуры Кыргызской Республики / А.К. Шагивалиев, М.А. Кагарлыцкая // Вестник КРСУ. 2024. Т. 24. № 7. С. 153–159.
5. *Батюкова В.Е.* Анализ совместной деятельности правоохранительных органов и Государственной службы финансовой разведки Кыргызской Республики в процессе противодействия отмыванию преступных

- доходов / В.Е. Батюкова, Н.А. Асылбаев, А.Б. Асылбаев // Вестник КРСУ. 2021. Т. 21. № 7. С. 13–20.
6. Положение о порядке представления информации и документов в орган финансовой разведки Кыргызской Республики (В редакции постановления Кабинета Министров КР от 18 августа 2021 года № 143; 7 октября 2024 года № 605). URL: <https://cbd.minjust.gov.kg/46-519/edition/1080664/ru> (дата обращения: 04.04.2025).
7. Приложение 3 к приказу ГСФР № 30/П. URL: <https://fiu.gov.kg/law/26> (дата обращения: 04.04.2025).
8. *Токтогонова Г.К.* Ответственность за террористическую и экстремистскую деятельность / Г.К. Токтогонова, Б.И. Эркинбеков, С.Б. Берикбаев // Вестник КРСУ. 2023. Т. 23. № 11. С. 135–140.