**Утверждаю:**

**Заместитель министра финансов**

**Кыргызской Республики**

**М.К. Байгончоков\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2017 г.**

**Анализ**

**регулятивного воздействия**

**к проектупостановления Правительства Кыргызской Республики**

**«О внесении изменений в постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении критериев оценки степени риска при осуществлении предпринимательской деятельности» от 18 февраля 2012 года №108».**

\

**Бишкек-2017г.**

**Основание для разработки:**

Настоящий анализ регулятивного воздействия разработан к проекту постановления Правительства Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении критериев оценки степени риска при осуществлении предпринимательской деятельности» от 18 февраля 2012 года №108» в соответствии с ЗакономКыргызской Республики «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» и постановлением Правительства КР «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 5 марта 2010 года №135согласно Методике проведения анализа регулятивного воздействия нормативных правовых актов на деятельность субъектов предпринимательства, утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики от 30 сентября 2014 года № 559.

Также, правовыми основаниями для разработки проекта постановления являются:

- Закон Кыргызской Республики «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»;

- Закон Кыргызской Республики «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

- Закон Кыргызской Республики «О порядке проведения субъектов предпринимательства»;

- исполнение 1-й Рекомендации ФАТФ;

- Положение о перечне надзорных органов и об их полномочиях, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»;

- исполнение п.6. решения Комиссии по вопросам противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, образованной постановлениемПравительства КРот 14 июля 2017 года №8 в части принятия мер по внедрению риск-ориентированного подхода в проведении инспектирования поднадзорных лиц по вопросам соблюдения законодательства КР в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансировании террористической или экстремисткой деятельности;

- Приказ Министерства финансов Кыргызской Республики от 10 августа 2017 года №109-Б

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Сроки проведения АРВ:** 01.08.2017г – 22.09.2017г  (начало) (окончание) | 1 | июнь |
| **Рабочая группа:**  **Макешов Ж.Ж.–** заместитель директора Департамента драгоценных металловталлов при Министерстве финансов Кыргызской Республики;  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  подпись  **Абдылдаев С.А.** – член Ассоциации ювелиров Кыргызской Республики;  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  подпись |  |  |

**Акматов С.**  – генеральный директор ОсОО «Кыргыззергер».

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись

**Акымбаева М.А. –** заведующая отделом пробирной экспертизы Департамента драгоценных металлов при Министерстве финансов Кыргызской Республики;

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись

**Вязевцев И.А -** индивидуальный предприниматель - мастер-ювелир (по согласованию);

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись

**Головачева Ю.Н –** индивидуальный предприниматель - руководитель ювелирного цеха (по согласованию);

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись

**Давлеталиев Б.С. –** главный инспектор сектора регулирования контрольно-надзорной деятельности Министерства экономики Кыргызской Республики;

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись

**Иманкулова Т.Дж. –** заведующая отделом пробирного надзора и контроля Департамента драгоценных металлов при Министерстве финансов Кыргызской Республики;

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись

**Исаков Т.А. –**заместитель генерального директора ОсОО «Виэкоминералз»;

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись

**Шабданалиев К.Т. –** главный инспектор организационно-правового отдела Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики;

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись

**Черикбаева С.Ш. –** главный инспектор отдела инспекции пробирного надзора и контроля Департамента драгоценных металлов при Министерстве финансов Кыргызской Республики;

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись

**Муктарбеков Т.М. –** старший инспектор отдела инспекции пробирного надзора и контроля Департамента драгоценных металлов при Министерстве финансов Кыргызской Республики, секретарь Рабочей группы. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись

**Контактные данные ответственного лица:**

**МуктарбековТолукбекМуктарбекович**

**Адрес: г. Бишкек, ул. Т. Саманчина, 6**

**Тел.: 54-53-65**

**е-mail: ddm.mf.kr@gmail.com**

**Объем - \_\_\_\_ стр., приложений - \_\_\_\_\_\_\_.**

1. **Проблемы и основания для государственного вмешательства**

**Справочно-аналитическая информация**

Представленный анализ регулятивного воздействия разработан к проекту постановления Правительства Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении критериев оценки степени риска при осуществлении предпринимательской деятельности» от 18 февраля 2012 года № 108» разработан в целях эффективной реализации норм Закона Кыргызской Республики «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» и постановления Правительства КР «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 5 марта 2010 года №135.

Согласно Закона КР «О порядке проведения проверок субъектов предпринимательства» уполномоченный орган разрабатывает критерии, по которым оценивается степень риска при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере, отнесенной к его ведению. Законами КР «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» и «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» предусмотрено проведение надзора за соблюдением лицами, осуществляющими операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них (и ломом таких изделий), требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее – ПОД/ФТ).

В соответствии с Положением о Департаменте драгоценных металлов при Министерстве финансов КР, утвержденного постановлением Правительства КР «Вопросы Министерства финансов Кыргызской Республики» от 20.02.2012г №114 одной из задач Департамента является обеспечение соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Также, Положением о перечне надзорных органов и об их полномочиях, утвержденного постановлением Правительства КР от 05.03.2010г. №135 одним из функций надзорных органов, в том числе Департамента драгоценных металлов является инспектирование (плановых и внеплановых проверок, в том числе выездных) поднадзорных лиц по вопросам соблюдения законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

1. **Проблемы и основания для государственного вмешательства**
2. ***Формулировка проблемы 1***

**Отсутствие в действующих критериях, критериев по соблюдению требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности субъектами предпринимательства, занимающихся операциями с драгоценными металлами и драгоценными камнями.**

В действующем законодательстве Кыргызской Республики отсутствуют нормы, устанавливающие риск-ориентированных подход при проведении проверок субъектов предпринимательства, занимающихся операциями с драгоценными металлами и драгоценными камнями в части ПОД/ФТ.

Также, необходимо отметить, что с 26 марта по 7 апреля 2017 года в рамках проведения 2-го раунда взаимной оценки системы Кыргызской Республики по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов, полученных преступным путем и финансированию террористической деятельности была проведена выездная миссия экспертов-оценщиков и секретариата Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, по результатам которой составлен Отчет.

Согласно данному Отчету, отмечена что, работа, связанная с выявлением рисков ПОД/ФТ в сфере торговли драгоценными металлами и драгоценными камнями Департаментом драгоценных металлов не проводится, также риск-ориентированный подход в надзоре применяется, однако он строится на критериях, не учитывающих риски ОД/ФТ.

По действующему постановлению Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении критериев оценки степени риска при осуществлении предпринимательской деятельности» от 18 февраля 2012 года №108» выявленные нарушения требований законодательства по ПОД/ФТ не отражаются при определении степени риска и периодичности проведения проверок субъектов предпринимательства.

В связи с вышеизложенным, Министерством финансов (Департаментом драгоценных металлов при МФ КР) разработан проект постановления Правительства Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении критериев оценки степени риска при осуществлении предпринимательской деятельности» от 18 февраля 2012 года № 108».

***2) Формулировка проблемы 2***

**Нарушения требований законодательства КР по ведению учета операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями со стороны субъектов предпринимательства.**

По результатам проведенных проверок, из нижеследующей таблицы следует, что ежегодно из проверенных субъектов предпринимательства в среднем у 80% предпринимателей выявляются нарушения законодательства КР в сфере операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **2014г.** | **2015г.** | **2016г.** |
| Количество проверок | 486 | 403 | 362 |
| Количество выявленных нарушений | 411 | 324 | 279 |
| Выявленные нарушения в % | 85 | 80 | 77 |
| Сумма наложенных штрафов | 1788,0 т.с. | 1422,0 т.с. | 1319,0 т.с. |

**За 2014-2016 годы количество проверок по годам составили 486, 403, 362, из них количество нарушений соответственно 411, 324, 279 или составляет 85%, 80%, 77%, сумма наложенных штрафов соответственно 1788,0 тыс.сом, 1422,0 тыс.сом, 1319,0 тыс. сом. Систематическое повторение выявленных нарушений из года в год и их стабильно высокий уровень показывает о не действенности существующих административных мер.**

По характеру выявленных нарушений следует отметить, что за 2016 год из выявленных 279 нарушений, 240 нарушений это – **отсутствие или не полное ведение учета скупки и реализации изделий из драгоценных металлов,** 49 нарушений – это отсутствие или просроченное свидетельство о поверке средств измерения, а также 215 нарушений – это реализация изделий из драгоценных металлов без государственного пробирного клейма.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды нарушений** | **Количество суб.**  **предпринимательства** | **% от общего числа выявленных нарушений** |
| Реализация изд. без гос. пробирного клейма | 215 | 77% |
| Отсутствие или не полное ведение учета | 240 | 86% |
| Просроченное свидетельство ср.измерений | 49 | 17% |
| Нарушение правил торговли | 3 | 1% |

Как видно из вышеприведенной таблицы максимальным видом нарушения является отсутствие или не полное ведение учета драгоценных металлов.

Таким образом, отсутствие или неполное ведение учета драгоценных металлов приводит к не соблюдению основных требований законодательства КР по ПОД/ФТ.

В сфере осуществления операций с ювелирными изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней имеются такие виды деятельности, как производство, реализация и скупка ювелирных изделий из драгоценных металлов, закупка шлихового золота и золотосодержащего концентрата и другие.

По данным актов проверки Департамента за период с 2014 года по 2016 год, общее количество изделий, находящихся на реализации составило по **золоту 743,5 кг, по серебру 1421 кг**.

За этот же период были отобраны для клеймения ювелирные изделия, реализуемые без оттисков государственных пробирных клейм Кыргызской Республики из золота 35789 штук, общим весом 102,32 кг, из серебра 17034 штук, общим весом 89,2 кг, на общую сумму пробирной платы 2109,82 тыс.сом.

При этом, из всего количества выявленных без оттисков государственных пробирных клейм КР изделий примерно 20-30% продаются с поддельными клеймами (с оттисками клейм б.СССР) и сомнительного качества. Так, при визуальном осмотре магазинов до и после проверок выявлено, что количество ювелирных изделий находящихся на реализации примерно вдвое больше, чем количество изделий находящиеся на день проверок.

Таким образом, необходимо отметить, что вышеотмеченные проблемы, являются следствием отсутствия или неполного ведения учета операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Основной причиной неведения учета операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями субъектами предпринимательства в сфере оборота драгоценных металлов и драгоценных камней является сокрытие источника происхождения драгоценных металлов и драгоценных камней.

**«Дерево проблем» можно отразить следующим образом**

Отсутствие критериев определения степени риска по ПОД/ФТ при проведении проверок субъектов предпринимательства, занимающиеся операциями с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Не соблюдение субъектами предпринимательства, занимающихся операциями с драгоценными металлами и драгоценными камнями норм законодательства Кыргызской Республики в сфере ПОД/ФТ

Нарушения требований законодательства КР по ведению учета операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями со стороны субъектов предпринимательства

Не исполнение норм законодательства Кыргызской Республики в сфере ПОД/ФТ и законодательства в сфере операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями

1. **Масштаб проблем**

**В территориальном измерении**

В настоящее время идет рост активности экстремизма и терроризма на международном уровне и в соответствии с Положением о перечне надзорных органов и об их полномочиях, утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 5.03.10г. №135 и в целях реализации Закона КР «О противодействии и финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем» следует учесть важность принятия данного проекта, так как, операции связанные с драгоценными металлами (золотом) могут являться одним из основополагающих источников финансирования экстремизма и терроризма на международном уровне.

В соответствии с Соглашением о Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, подписанным 16 июня 2011 года и ратифицированным Законом КР от 15 июня 2012 года №83, Кыргызская Республика является государством-членом Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее – ЕАГ).

Согласно статьи 7 вышеназванного Соглашения Кыргызская Республика должна предпринять активные шаги по разработке и применению законодательства по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, соответствующего Рекомендациям ФАТФ.

Рекомендации ФАТФ являются международными стандартами по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, которые соблюдаются свыше 190 юрисдикциями мира.

ФАТФ является Центральной группой по финансовым мерам и межправительственной организацией, членами которой является 35 государств и 2 организации.

В соответствии с пунктом 7 Резолюции Совета Безопасности ООН 1617 (2005), Совет Безопасности ООН настоятельно призывает все государства-члены соблюдать всеобъемлющие международные стандарты, воплощенные в Рекомендациях ФАТФ,

В 1-й Рекомендации ФАТФ предусмотрены следующие стандарты, касающиеся оценки рисков и применения риск-ориентированного подхода:

«*Странам следует определить и оценить риски отмывания денег и финансирования терроризма для страны и следует предпринять шаги, а также распределить ресурсы с целью эффективного снижения этих рисков. На основе этой оценки странам следует применять риск-ориентированный подход (РОП) для того, чтобы меры по предупреждению отмывания денег и финансирования терроризма соответствовали выявленным рискам*.».

В связи с чем, в соответствии с указанным выше Соглашением возникает необходимость принятия проекта постановления Правительства Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении критериев оценки степени риска при осуществлении предпринимательской деятельности» от 18 февраля 2012 года № 108», так как проблема роста экстремизма, терроризма и отмывания денег на международном уровне является одной из глобальных проблем.

**В экономическом измерении**

По данным проверок субъектов предпринимательства, занимающиеся операциями с драгоценными металлами и драгоценными камнями установлено следующее:

-за 2014 год было проверено 486 субъектов, нарушения составили 411 субъектов и в результате наложен штраф на сумму 1788000 сомов;

-за 2015 год было проверено 404 субъектов, нарушения составили 322 субъекта и в результате наложен штраф на сумму 1422000 сомов.

Согласно Кодекса об административной ответственности Кыргызской Республики, лица нарушившие законодательство о драгоценных металлах и драгоценных камнях несут административную ответственность в виде штрафа от 2х до 5 тысяч сомов.

В настоящее время в Департаменте состоят на учете около 594 субъектов предпринимательства, занимающихся операциями с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

В **2015 году** проверено **329** субъектов предпринимательства, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, по соблюдению законодательства по ПОД/ФТ, из них:

- 197 субъектам составлены акты о нарушении требований по ПОД/ФТ в частности об отсутствии Правил внутреннего контроля ,которые в свою очередь направлены в Государственную службу финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики для принятия соответствующих мер.

По данным ГСФР по отношению 7 субъектов вынесены постановления о наложении взыскания и 6 субъекту даны предупреждения;

- 111 субъектам даны рекомендации по разработке Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ;

- у 21 субъекта разработано Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

В **2016 году** проверены **327** субъектов по линии ПОД/ФТ. По результатам проверок за январь и февраль месяцы  **20** субъектам составлены акты о нарушении требований (об отсутствии Правил внутреннего контроля) ПОД/ФТ, которые в свою очередь направлены в ГСФР для принятия соответствующих мер. По сообщению ГСФР по отношению 5 субъектов вынесены постановления о наложении взыскания и 5 субъекту даны предупреждения

За **6 месяцев 2017 года** по линии ПОД/ФТ проверено **127** субъектов предпринимательства, у которых имеются Правила внутреннего контроля поПОД/ФТ. Однако, у **125** субъектов предпринимательства выявлены нарушения в части отсутствия обучения по ПОД/ФТ. В актах проверок даны рекомендации о прохождении обучения в УМЦ ГСФР.

В условиях низкой правовой и общественной дисциплины, неполноценного действия рыночных механизмов никто, кроме государства, не в состоянии сегодня регулировать этот рынок и защищать права его участников.

Необходимо добавить также, что Кыргызская Республика с вхождением в Евразийский экономический союз обязана выполнять соответствующие нормы, указанные в их праве. Так, в частности, добавляется функция по осуществлению государственного контроля при ввозена территорию КР из стран, не входящих в ЕАЭС, и вывоза с территории КР в эти страны драгоценных металлов, драгоценных камней и сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, в порядке, установленном правом Евразийского экономического союза с учетом особенностей, определяемых Правительством Кыргызской Республики.

**Международный опыт**

Опыт некоторых государств-участников СНГ в противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической деятельности показывает, что законодательство данных государств в данной сфере в значительной степени приведены в соответствие с международными стандартами по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

К примеру, приняты следующие законы в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической деятельности:

- Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»;

- Закон Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»;

**-** Закон Республики Туркменистан «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»;

- Федеральный Закон Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Закон Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также другие подзаконные акты.

Вместе с тем, отмечаем, что вносимые в постановление Правительства КР «Об утверждении критериев оценки степени риска при осуществлении предпринимательской деятельности» от 18 февраля 2012 года № 108» вопросы по линии ПОД/ФТ предусмотрены также в Федеральном Законе Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1. **Основания для государственного вмешательства**

Основаниями для государственного вмешательства в указанные на рынке ювелирной отрасли процессы являются:

* 1. Рост экстремизма и терроризма на международном уровне.
* 2.Угрозы, связанные с легализацией (отмыванием) преступных доходов.
* 3.Угрозы, связанные с финансированием террористической деятельности.

***Индикаторы достижения цели***

* ***Качественные индикаторы достижения цели:***

1) определение степени риска на рынке драгоценных металлов по видам деятельности и территориальному признаку;

2) проведение плановых и внеплановых проверок субъектов предпринимательства, занимающихся операциями с драгоценными металлами и драгоценными камнями по исполнению норм законодательства Кыргызской Республики в сфере ПОД/ФТ и законодательства в сфере операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

3) передача материалов проверок в ГСФР для принятия соответствующих мер, при выявлении нарушений по ПОД/ФТ

***Количественные индикаторы достижения цели:***

* поступление в бюджет республики от соответствующих отчислений от субъектов предпринимательства, занимающихся операциями с драгоценными металлами и драгоценными камнями (патент, опробование и клеймение ювелирных изделий и т.д.);

Принятие данного нормативно-правового акта приведет к:

* совершенствованию законодательной базы КР, регулирующей надзор за соблюдением лицами, осуществляющими операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, требований законодательства КР в сфере противодействия финансированию противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической деятельности;
* исполнение Рекомендаций ФАТФ.

***Цель государственного регулирования:***

В связи с этими обстоятельствами в рамках данного проекта ставятся следующие цели и задачи:

1) соблюдение Рекомендации ФАТФ и исполнение протокольного решения надзор за соблюдением лицами, осуществляющими операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, требований законодательства КРпротиводействия финансированию противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической деятельности;

2) обеспечение добросовестной конкуренции среди предпринимателей, занимающихся операциями с драгоценными металлами;

3)выведение из теневого оборота производства и реализации ювелирных изделий из драгоценных металлов;

4) выведение из теневого оборота золота, добываемого индивидуальными старателями;

5) применение риск-ориентированного подхода субъектами предпринимательства при совершении операции (сделок) с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

***Индикаторы достижения цели***

***Качественные индикаторы достижения цели:***

* Снижают риски по отмыванию денег и финансированию терроризма;
* Препятствуют в проникновении преступников на рынок драгоценных металлов и драгоценных камней;
* добросовестная и конкурентоспособная предпринимательская деятельность;
* понимание субъектами предпринимательства требований законодательства по линии противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма.

***Количественные индикаторы достижения цели:***

* поступление в бюджет республики от соответствующих отчислений от субъектов предпринимательства, занимающихся операциями с драгоценными металлами и драгоценными камнями (патент, опробование и клеймение ювелирных изделий и т.д.);
* рост количества субъектов предпринимательства, официально занимающиеся операциями с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

**Принятие данного нормативно-правового акта приведет к:**

* росту соответствующих отчислений в республиканский бюджет от осуществления деятельности в сфере операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
* росту поступления в республиканский бюджет денежных средств от пробирной платы за опробование и клеймение ювелирных и других изделий из драгоценных металлов;
* выполнение требований законодательства по ПОД/ФТ.

**4.Варианты регулирования**

**1. Оставить «все как есть»;**

**2. Принятие проектапостановления Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении критериев оценки степени риска при осуществлении предпринимательской деятельности» от 18 февраля 2012 года № 108;**

**3. Возложение осуществления контроля за исполнением тербований законодательства КР по ПОД/ФТ на Ассоциацию (саморегулирование)**

**Вариант 1. Вариант «оставить все как есть».**

**В случае принятия данного варианта, не будут соблюдаться требования законодательства КыргызскойРеспублики и исполняться международные стандарты по ПОД/ФТ.**

Это, в конечном итоге негативно отразится на имидже страны и инвестиционную привлекательность Кыргызской Республики, а также государства-члены ООН и другие иностранные государства, соблюдающие международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, могут применить следующие контрмеры (санкции) в отношении Кыргызской Республики и ее резидентов:

1) приме­нение процедуры усиленной надлежащей проверки клиента при установлении деловых отношений и (или) осуществлении операций (сделок) с резидентами Кыргызской Республики;

2) предоставление в подразделения финансовой разведки иностранных государств сообщений об операциях (сделках), совершаемых с участием резидентов Кыргызской Республики;

3) установление требования об усилении проверки (надзора) и (или) ужесточе­нии требований внешнего аудита в отношении филиалов и представительств финансового учреждения, зарегистрированного в Кыргызской Республике;

4) отказ в установлении деловых отношений и проведении операций (сделок) с резидентами Кыргызской Республики;

5) отказ в создании или регистрации в иностранном государстве дочерних обществ, филиалов или представительств финансовых учреждений, зарегистрированных в Кыргызской Республике.

Необходимо отметить, что вышеуказанные контрмеры (санкции) могут быть приняты финансовыми учреждениями иностранных государств и международными финансовыми организациями без обоснований и объяснений причин, поскольку международные стандарты в сфере противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения требуют проведения оценки рисков, в том числе странового риска.

Применение вышеуказанных контрмер (санкций) влекут:

- снижение количества или прекращение притока иностранных инвестиций в Кыргызскую Республику, что негативно отразится на финансовом рынке Кыргызстана и существенно замедлит ее рост и развитие;

- повышение стоимости банковских услуг по переводам денежных средств за рубеж и приостановление развитие банковской систем, в связи с прекращением корреспондентских отношений с коммерческими банками Кыргызской Республики;

- принятие публичных заявлений (резолюций) специализированных международных организаций в отношении Кыргызской Республики по принудительному соблюдению международных обязательств в сфере противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- отказ международных финансовых учреждений от сотрудничества с финансовыми учреждениями Кыргызской Республики, что приведет к сокращению двухстороннего движения денег, сокращению прибыли финансовых институтов и предпринимателей и соответственно оплаты налогов в бюджет государства;

- сокращение объема поступающих денежных средств, отправляемых нашими соотечественниками в Кыргызскую Республику.

Как уже выше было отмечено, в соответствии с Соглашением о Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, подписанным 16 июня 2011 года в городе Москва и ратифицированным Законом Кыргызской Республики от 15 июня 2012 года № 83, Кыргызская Республика является государством-членом ЕАГ и должна предпринимать активные шаги по разработке и применению законодательства по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, соответствующего международным стандартам.

И в случае выявления значительного несоответствия законодательства Кыргызской Республики международным стандартам по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Кыргызская Республика может быть включена в список высокорискованных государств и попасть под усиленный мониторинг международных организаций, что в конечном итоге негативно отразится на имидже нашей страны.

Также одним из последствий несоответствия законодательства Кыргызской Республики могут быть неэффективные меры предупреждения и пресечения легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования террористической и экстремистской деятельности, которые являются тяжкими видами преступлений, динамично развивающимися в Кыргызской Республике.

**Вариант 2. Принятие проекта Постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении критериев оценки степени риска при осуществлении предпринимательской деятельности» от 18 февраля 2012 года № 108**

**Способ регулирования**

Чтобы эффективно решить обозначенные задачи возникает необходимость в принятии постановления Правительства КР«О внесении изменений в постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении критериев оценки степени риска при осуществлении предпринимательской деятельности» от 18 февраля 2012 года № 108», с учетом включения возложенных на ГКО в лице Департамента, функций в сфере противодействия финансированию и легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем. При решении вышеобозначенных задач и с принятием настоящего проекта для государства ожидаются совершенствование законодательной базы Кыргызской Республики, регулирующей порядок проведения проверок субъектов предпринимательства занимающиеся операциями с драгоценным металлами и драгоценными камнями.

А для субъектов предпринимательства могут быть обеспечение добросовестной конкуренции среди предпринимателей, соблюдение законодательства в сфере противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической и экстремистской деятельности и реализация товаров соответствующим стандартам, а также соблюдение законодательства в сфере оборота драгоценных металлов и драгоценных камней.

При принятии проектапостановления Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении критериев оценки степени риска при осуществлении предпринимательской деятельности» будут определяться степени риска (высокий, средний, незначительный) при проведении субъектов предпринимательства занимающиеся операциями с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Как известно, сфера операций с драгоценными металлами, как добыча, производство и использование в различных отраслях экономики всегда имела свою специфику развития, ее высокая эффективность позволяет государству решать многие социально-экономические, научные и производственные задачи, являясь весомым источником поступлений в бюджет страны.

При существовании государственного строя, его регулятивные функции в сфере операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями необходимо сохранить и усилить, цель которого сводится не только к увеличению доходной части государственного бюджета. Система регулирования производства и оборота изделий из драгоценных металлов формируется исходя из баланса интересов производителей и потребителей, других приоритетов социально-экономической политики. Также, учитываются вопросы обеспечения населения качественной продукцией данной отрасли.

Как уточнялось выше, одной из основных задач Департамента драгоценных металлов при Министерстве финансов Кыргызской Республики является обеспечение соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Так, если рассмотреть государственное регулирование в сфере обращения драгоценных металлов и драгоценных камней (связанных с переходом права собственности на указанные товары), то на основании плановых проверок, согласованных с Министерством экономики КР, уполномоченными должностными лицами Департамента проводятся соответствующие проверки субъектов предпринимательства по соблюдению законодательства в сфере ПОД/ФТ, при совершении сделок купли-продажи мерных, стандартных и нестандартных слитков драгоценных металлов, по учету драгоценных металлов в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

В деятельности предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями и изделиями из них обязательным требования определяются по следующим критериям:

- ведение учета драгоценных металлов и драгоценных камней;

- соблюдение требований законодательства в сфере оборота драгоценных металлов и драгоценных камней;

- соблюдение требований законодательства по противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

- наличие свидетельства о поверке средств измерения, прошедших ежегодную поверку;

- наличие документа, свидетельствующего о прохождении юридического или физического лица регистрации в установленном порядке в государственном уполномоченном органе и выписка из соответствующих правил.

Таким образом, основаниями для государственного контроля в сфере операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями являются:

1. Защита интересов потребителей и государства в целом;
2. Обеспечение добросовестной конкуренции;
3. Обеспечение прозрачности приобретения сырья и его дальнейшее использование в производстве и др.

4. Соблюдение норм законодательства в сфере ПОД/ФТ, при совершении сделок купли-продажи мерных, стандартных и нестандартных слитков драгоценных металлов, по учету драгоценных металлов в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

Данный проект направлен на определение степени риска (высокий, средний, незначительный) при проведении проверок субъектов предпринимательства занимающиеся операциями с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в том числе в части ПОД/ФТ.

Также, необходимость разработки данного проекта обусловлена тем, что в настоящее время идет рост активности экстремизма и терроризма на постсоветском пространстве и в соответствии с Законом КР «О противодействии и финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем» и Положения о перечне надзорных органов и об их полномочиях, утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 5.03.10г. №135, необходимо предусмотреть меры по снижению рисков отмывания денег и финансированию терроризма.

**Регулятивное воздействие**

Чтобы эффективно решить обозначенные задачи возникает необходимость в принятии данного проекта постановления, с учетом внедрения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия финансированию и легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем. При решении вышеобозначенных задач и с принятием настоящего проекта для государства ожидаются совершенствование законодательной базы Кыргызской Республики и исполнение международных норм, в части разработки и применения законодательства по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, соответствующих Рекомендациям ФАТФ.

А для субъектов предпринимательства могут быть обеспечено соблюдение законодательства в сфере противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической и экстремистской деятельности.

***Индикаторы достижения цели***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Индикаторы | Да – 1 балл | Нет – 0 баллов |
| 1 | Препятствие росту теневого бизнеса на рынке драгоценных металлов | Да |  |
| 2 | Объем ювелирных изделий отвечающим стандартам | Да |  |
| 3 | Препятствие финансированию экстремизма и терроризма и отмыванию доходов полученных преступным путем | Да |  |
| 4 | Увеличение поступления в бюджет республики за счет опробования и клеймения ювелирных изделий | Да |  |
| 5 | Добросовестная конкурентоспособность на ювелирном рынке | Да |  |
|  | Итого | 5 баллов |  |

**Реализационные риски**

При принятии данного нормативного правового акта отсутствуют реализационные риски, так как принятие данного проекта постановления обусловлено необходимостью исполнения международных обязательств.

**Правовой анализ**

Согласно ЗаконаКыргызской Республики «О порядке проведения проверок субъектов предпринимательства» уполномоченный орган разрабатывает критерии, по которым оценивается степень риска при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере, отнесенной к его ведению. Законами КР «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» и «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» предусмотрено проведение надзора за соблюдением лицами, осуществляющими операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них (и ломом таких изделий), требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее – ПОД/ФТ).

Также, Положением о перечне надзорных органов и об их полномочиях, утвержденного постановлением Правительства КР от 05.03.2010г. №135 установлено, что для внедрения риск-ориентированного подхода надзорные органы должны:

1) иметь четкое понимание рисков финансирования терроризма (экстремизма) и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, существующих в Кыргызской Республике;

2) учитывать особенности деятельности поднадзорных лиц, в частности специфику и структуру поднадзорных лиц, а также уровень упрощенной процедуры идентификации, допустимую в рамках риск-ориентированного подхода, и соответствующим образом провести обзор оценок рисков, полноты и реализации правил внутреннего контроля.

В целях обеспечения эффективного контроля надзорные органы разрабатывают критерии, по которым оценивается степень риска. В зависимости от степени риска надзорный орган определяет периодичность и уровень (упрощенный или углубленный) проведения проверок.

Необходимость разработки данного проекта постановления обусловлена также исполнением п.6. решения Комиссии по вопросам противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности от 14 июля 2017 года №8 в части принятия мер по внедрению риск-ориентированного подхода в проведении инспектирования поднадзорных лиц по вопросам соблюдения законодательства КР в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансировании террористической или экстремисткой деятельности.

В связи с чем, в реализацию эффективных мер по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, а также с учетом рекомендации выездной комиссией команды экспертов – оценщиков и секретариата ЕАГ, в части применения *критериев, не учитывающих риски ОД/ФТ, исходящие от поднадзорных субъектов*, а также в целях реализации решения вышеуказанной Комиссии Министерством финансов КР разработан представленный проект постановления Правительства КР.

**Экономический анализ**

Экономический анализ (расчет затрат и выгод) включает затраты времени (косвенные издержки) и денежные затраты, как единовременные, так и повторяющиеся (прямые затраты) на процесс проведения проверок субъектов предпринимательства.

Ниже приведен анализ затрат государственного органа и субъекта предпринимательства, в случае принятия данного проекта.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование субъектов** | **Сумма в сомах** |
| 1. **Расчет затрат юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для отправления сообщения в орган финансовой разведки** | | |
| 1 | **Прямые затраты** | |
| Офисные расходы, электроэнергия, бумага (сопроводительное письмо на официальном бланке и сообщение, оформленное в установленной форме). | 100,00 |
| Итого прямых затрат: | 100,00 |
| 2 | **Косвенные затраты** | |
| Коэффициент функциональной загрузки (к) | 1 чел |
| Средняя заработная плата (Зср) | 18 000,00 |
| Количество рабочих часов в месяце (t) | 180,00 |
| Количество часов, затраченных на одну процедуру (nt) | 2,00 |
| Косвенные затраты на одного сотрудника | 200,00 |
| Косвенные затраты на 3-х сотрудников | 600,00 |
| Итого косвенных затрат (Кз= к\*(Зср\*nt/t) | 600,00 |
|  | **Общие затраты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей** | **300,0** |
| 1. **Расчет затрат государственных контролирующих органов для проверки субъектов предпринимательства** | | |
| 1 | **Прямые затраты** | |
| Офисные расходы, электроэнергия, бумага (на заполнение акта о проведенной проверке). | 100,00 |
| Итого прямых затрат | 100,00 |
| **Косвенные затраты на одного сотрудника** | | |
| 2 | Коэффициент функциональной загрузки (к) | 1 чел. |
| Средняя заработная плата по госоргану (Зср) | 10400,00 |
| Количество рабочих часов в месяце (t) | 176,00 |
| Количество часов, затраченных на одну процедуру (nt) | 8,00 |
| Итого косвенные затраты государственного контролирующего органа(Кзг=к\*(Зср\*nt/t)) | 472,70 |
| **Общие затраты контролирующих органов** | **572,7** |
|  | **Другое** |  |
|  | Командировочные расходы | 13126 сом в год |

Затраты Департамента драгоценных металлов при Министерстве финансов Кыргызской Республики*:*

*Прямые затраты*: офисные расходы, электроэнергия, бумага (для выписки предписания) – 100,0 (сто) сом.

*Косвенные затраты*: Департамент драгоценных металлов проводит проверку и при выявлении административных правонарушений по итогам проверки, составляется акт и передается в Государственную службу финансовой разведки при Правительстве КР для принятия соответствующих мер.

Для субъектов предпринимательства существование норм, закрепляющих соблюдение критериев по ПОД/ФТ, и применение со стороны государства мер взыскания в случае нарушения, будет способствовать здоровой конкуренции всех участников рынка драгоценных металлов и драгоценных камней и исключению негативных влияний, а также сокращению теневой экономики.

Выгода для государства – соблюдение Рекомендации ФАТФ, вследствие чего избежание риска попадания Кыргызстана в «серый» список, поступления денежных средств в бюджет в виде налогов и других отчислений от деятельности физических и юридических лиц, занимающихся операциями с драгоценными металлами и драгоценными камнями из драгоценных металлов.

**Результаты общественных обсуждений**

В соответствии с требованиями статьи 22 Закона Кыргызской Республики «О нормативных правовых актах Кыргызской Республики» данный проект будет размещен на сайтах Правительства Кыргызской Республики ([www.gov.kg](http://www.gov.kg)) и Министерства финансов Кыргызской Республики ([www.minfin.kg](http://www.minfin.kg)) для проведения общественного обсуждения.

В ходе проведенных совещаний Межведомственной рабочей группы, в состав которой входят представители бизнес-сообщества, был обсужден данный проект постановления. Со стороны нескольких представителей бизнес-ассоциаций и сотрудника ГСФР при ПКР было выражено положительное мнение о разработке обозначенного проекта, и были представлены замечания и предложения в части установления баллов за нарушения, с учетом которых проект постановления был доработан.

**Вариант 3. Возложение осуществления контроля за исполнением тербований законодательства КР по ПОД/ФТ на Ассоциацию (саморегулирование)**

**Способ регулирования**

Если применить данный вариант регулирования, то это может выглядеть следующим образом. Контроль за исполнением лицами представляющими сведения, осуществляющих операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них, положений Закона КР «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» и других нормативных правовых актов, принятых в соответствии с ним передадут Ассоциациям в данной сфере.

При этом, в случае принятия данного варианта регулирования представители Ассоциации сами будут осуществлять контроль за соблюдением юридическими и физическими лицами законодательства в сфере ПОД/ФТ. При выявлении правонарушений Ассоциации будут передавать соответствующие материалы в Государственную службу финансовой разведки при Правительстве КР.

Так как, Ассоциация не охватывает весь рынок ювелирной отрасли и не имеет права регулирования, тем самым могут возникнуть конфликты интересов среди субъектов в данной сфере.

**Регулятивное воздействие**

В целях реализации данного варианта, предполагается введение новой функции Ассоциации, которая будет осуществлять контроль за исполнением требований законодательства по ПОД/ФТ по определенным законодательством основаниям. То есть, для применения данного варианта регулирования необходимо внести соответствующие поправки в нормативные правовые акты, регулирующие сферу ПОД/ФТ.

В настоящее время контроль над рынком драгоценных металлов и драгоценных камней в сфере ПОД/ФТ осуществляется на государственном уровне. По Положению о перечне надзорных органов и об их полномочиях, утвержденного постановлением Правительства КР от 5 марта 2010 года № 135 Департамент драгоценных металлов при Министерстве финансов КР осуществляет контроль за исполнением лицами представляющими сведения, осуществляющих операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них, положений Закона КР«О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности».

В соответствии с указанным Законом, лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями являются лицами, представляющие сведения в уполномоченный государственный орган.

Таким образом, в случае саморегулирования, члены ассоциаций, которые сами являются субъектами предпринимательства, осуществляющие операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями будут контролировать таких же предпринимателей. В данном случае на рынке ювелирной отрасли возникнет конфликт интересов между участниками рынка, недобросовестная конкуренция и может возникнуть хаос на рынке.

При предлагаемом варианте коммерческая структура не может выполнять функции контроля по ПОД/ФТ на территории КР, так как выполнение обозначенных функций Ассоциациями, ставит участников рынка в не равное положение.

**Реализационные риски**

Ассоциации не могут обладать полномочиями по осуществлению контрля за исполнением законодательства по ПОД/ФТ, при существовании действующего уполномоченного органа государственной власти, в чью компетенцию должно входить ведение такого рода учета. Так, Законами КР «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» и «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» предусмотрено проведение надзора за соблюдением лицами, осуществляющими операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них (и ломом таких изделий), требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

В соответствии с Положением о Департаменте драгоценных металлов при Министерстве финансов КР, утвержденного постановлением Правительства КР «Вопросы Министерства финансов Кыргызской Республики» от 20.02.2012г №114 одной из задач Департамента является обеспечение соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

В связи с этим, передача такого полномочия органу, являющегося коммерческой структурой, может создать риск несоответствия такой деятельности законодательству. Подобное последствие в итоге не только не позволит достичь индикаторов поставленной цели, но и может осложнить и ухудшить ситуацию.

Необходимо подчеркнуть, что при принятии данного варианта регулирования могут возникнуть масштабные риски. В частности, со стороны самих же субъектов предпринимательства могут возникнуть недопонимания, споры и необъективность при осуществлении надзора и контроля по ПОД/ФТ определенной Ассоциацией. При этом, необходимо учесть, что на сегодняшний день, рынок драгоценных металлов и драгоценных камней представлен около 600 субъектами предпринимательства и в основном данные предприниматели состоят в различных Ассоциациях, или вовсе не входят ни в одно отраслевое объединение.

**Правовой анализ**

По результатам правового анализа установлено, что данный способ противоречит действующему законодательству, в части проведения надзора за соблюдением лицами, осуществляющими операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них (и ломом таких изделий), требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Необходимо также, особо подчеркнуть, что по настоящее время еще не принят Закон КР о саморегулирующихся организациях, который позволял бы частным организациям на законном основании осуществлять указанную деятельность.

**Экономический анализ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Расчет затрат одного члена Ассоциации для проверки субъектов предпринимательства** | |
| **Прямые затраты** | |
| Офисные расходы, электроэнергия, бумага (на заполнение акта о проведенной проверке). | 100,00 |
| Итого прямых затрат | 100,00 |
| **Косвенные затраты** | |
| Коэффициент функциональной загрузки (к) | 1 чел. |
| Средняя заработная плата (Зср) | 15000,00 |
| Количество рабочих часов в месяце (t) | 176,00 |
| Количество часов, затраченных на одну процедуру (nt) | 8,00 |
| Итого косвенные затраты (Кзг=к\*(Зср\*nt/t)) | 681,81 |
| **Общие затраты** | **781,81** |
| **Другое** |  |
| Командировочные расходы | 13126 сом в год |

**Результаты общественных обсуждений**

В соответствии со статьей 22 Закона Кыргызской Республики «О нормативных правовых актах Кыргызской Республики» проект постановления размещен для общественного обсуждения на официальных сайтах Правительства Кыргызской Республики ([www.gov.kg](http://www.gov.kg)) и Министерства финансов КР ([www.minfin.kg](http://www.minfin.kg)). В результате общественного обсуждения замечаний и предложений не поступало. В ходе проведения обсуждения, со стороны предпринимателей были озвучены отрицательные мнения по поводу ведения специального учета некоммерческой организацией.

1. **Рекомендуемое регулирование**

По итогам сравнения трех рассмотренных вариантов регулирования, предпочтительным является вариант регулирования - принятие проекта постановления Правительства КР«О внесении изменений в постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении критериев оценки степени риска при осуществлении предпринимательской деятельности» от 18 февраля 2012 года № 108».

Если применить первый вариант регулирования «оставить все как есть», то со стороны государства не будут предприняты никаких мер по разработке и применению законодательства по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, соответствующего Рекомендациям ФАТФ. При этом варианте не будут исполнены Кыргызской Республикой международные обязательства в части ПОД/ФТ, а также не будут реализованы решения Комиссии по вопросам противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности от 14 июля 2017 года №8 в части принятия мер по внедрению риск-ориентированного подхода в проведении инспектирования поднадзорных лиц по вопросам соблюдения законодательства КР в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансировании террористической или экстремисткой деятельности.

А вариант 3 «саморегулирование» может привести к конфликту, интересов между участниками рынка и не соответствию законодательству Кыргызской Республики.

В связи с чем, целесообразно принять 2 вариант регулирования, так с принятием настоящего проекта будут достигнуты обязательства со стороны нашей республики, в части внедрения риск-ориентированного подхода по предупреждению отмывания денег и финансирования терроризма соответствовали выявленным рискам в сфере операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Также, будут исполнены нормы Законов КР «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической и экстремистской деятельности» и Закона КР «О порядке проведения проверок субъектов предпринимательства», а также решенияКомиссии по вопросам противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности от 14 июля 2017 года №8.

Принятие настоящего проекта постановления будет способствовать совершенствованию законодательной базы Кыргызской Республики, регулирующий порядок проведения проверок субъектов предпринимательства, занимающихся операциями в сфере драгоценных металлов и драгоценных камней с учетом рисков, связанных с ПОД/ФТ.

В целом, принятие проекта постановления Правительства Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении критериев оценки степени риска при осуществлении предпринимательской деятельности» от 18 февраля 2012 года № 108» восполнит нормативный пробел в законодательстве Кыргызской Республики и позволит достичь поставленной цели. Также, в результате принятия предлагаемого проекта будет достигнуто выполнение обязательств Кыргызской Республики по совершенствованию регулирования операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в контексте ПОД/ФТ.