



## Академия устойчивого развития Союза банков Кыргызстана объявляет набор участников на тренинг:

### Программа противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма ПОД/ФТ для специалистов фронт офиса банков и ФКО.

Участники тренинга получат практическое понимание требований ПОД/ФТ и своей роли как первой линии защиты в системе комплаенс. Научатся выявлять подозрительные операции и поведенческие индикаторы клиентов, корректно применять процедуры KYC (идентификация и верификация), а также работать с риско-ориентированным подходом. Участники также разберут реальные кейсы и отработают алгоритмы действий в сложных клиентских ситуациях, минимизируя регуляторные и репутационные риски для финансовой организации.

#### Тренер:

Татыбекова Жазгуль Алымбековна- тренер Академии устойчивого развития СБК. Эксперт в области ПФД/ОД и риск менеджмента.

---

#### Дата и время проведения:

23 мая 2026 г., 09:00-16:00

#### Стоимость семинара:

5 000 сом

#### Адрес проведения тренинга:

г. Бишкек, ул. Ибраимова 103\1 БЦ Викторит+, Блок С, 14 этаж

#### Контакты для регистрации участников:

w\а 509901058  
office@ub.kg

---

## Программа противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма ПОД/ФТ для специалистов фронт офиса банков и ФКО.

---

### 1. Законодательная база и международные стандарты (2025–2026 гг.)

Законодательство КР: Обзор Закона КР «О ПФПД/ЛПД» с последними изменениями. Регуляторная среда: Роль и полномочия ГСФР и НБ КР.  
Стандарты ФАТФ: Актуальные рекомендации и их влияние на оценку Кыргызстана в рамках ЕАГ (Евразийской группы).  
Национальная оценка рисков (НОР): Секторальные риски банковской системы КР.

### 2. Организация системы внутреннего контроля (СВК) – Три линии защиты.

Ответственность Правления и Совета директоров за эффективность СВК.  
Служба комплаенс: Статус, независимость и ресурсное обеспечение ответственного сотрудника (Compliance Officer).  
Фронт-офис как первая линия защиты, требования по открытию банковских счетов и вкладов.

### 3. Основные элементы программы ПФПД/ЛПД:

Политика и Программа внутреннего контроля в целях ПФПД/ЛПД.  
Надлежащая проверка клиента. Риск-ориентированный подход при оценке рисков. КУС: Усиленная проверка высокорискованных клиентов (публичные должностные лица — ПДЛ, нерезиденты).  
Процедуры выявления бенефициарных владельцев.  
Мониторинг операций и выявление подозрительных операций.

### 4. Практические аспекты и операционные риски

Санкционный комплаенс: Управление рисками вторичных санкций в текущих геополитических условиях.  
Типологии и схемы: Специфические для региона схемы (незаконный вывод капитала, использование виртуальных активов).

### 5. Ответственность и надзор

Меры воздействия: Штрафы и санкции НБ КР за нарушения (обновленные коэффициенты и расчетные показатели 2026 г.).