Отчет Взаимной оценки Республики Таджикистан

2018

ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА
по противодействию легализации преступных доходов
и финансированию терроризма

EURASIAN GROUP
on combating money laundering
and financing of terrorism

СОДЕРЖАНИЕ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ ... 3
Основные выводы ... 3
Риски и общая ситуация ... 4
Общий уровень эффективности и технического соответствия ... 4
Приоритетные меры ... 10
Рейтинги эффективности и технического соответствия ... 11
ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ ... 13
Вводная часть ... 13
ГЛАВА 1. РИСКИ ОД/ФТ И КОНТЕКСТ ... 15
Общая информация ... 15
Риски ОД/ФТ и определение вопросов повышенного риска ... 15
Материальность ... 18
Структурные элементы ... 18
Предпосылки и другие контекстуальные факторы ... 18
ГЛАВА 2. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ ... 25
Основные выводы и рекомендуемые меры ... 25
Непосредственный результат 1 (Риски, политика и взаимодействие) ... 26
ГЛАВА 3. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ВОПРОСЫ ОПЕРАТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ... 32
Основные выводы и рекомендуемые меры ... 32
Непосредственный результат 6 (Оперативная финансовая информация ОД/ФТ) ... 35
Непосредственный результат 7 (Расследование и уголовное преследование за ОД) ... 47
Непосредственный результат 8 (Конфискация) ... 54
ГЛАВА 4. ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОМУ ... 62
Основные выводы и рекомендуемые меры ... 62
Непосредственный результат 9 (Расследование и уголовное преследование за ФТ) ... 64
Непосредственный результат 10 (Предупредительные меры и финансовые санкции за ФТ) ... 70
Непосредственный результат 11 (Финансовые санкции за финансирование распространения ОМУ) 80
ГЛАВА 5. ПРЕВЕНТИВНЫЕ МЕРЫ ... 83
Основные выводы и рекомендуемые меры ... 83
Непосредственный результат 4 (Предупредительные меры) ... 85
ГЛАВА 6. НАДЗОР ... 95
Основные выводы и рекомендуемые меры ... 95
Непосредственный результат 3 (Надзор) ... 97
ГЛАВА 7. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ ... 110
Основные выводы и рекомендуемые меры ... 110
Непосредственный результат 5 (Юридические лица и образования) ... 110
ГЛАВА 8. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО ... 117
Основные выводы и рекомендуемые меры ... 117
Непосредственный результат 2 (Международное сотрудничество) ... 117
ПРИЛОЖЕНИЕ О ТЕХНИЧЕСКОМ СООТВЕТСТВИИ ... 125
Рекомендация 1 - Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода ... 125
Рекомендация 2 - Национальное сотрудничество и координация ... 128
Рекомендация 3 - Преступление отмывания денег. ... 129
Рекомендация 4 - Конфискация и обеспечительные меры. ... 132
Рекомендация 5 - Преступление финансирования терроризма ... 135
Рекомендация 6 – Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию

терроризма ... 138
Рекомендация 7 – Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ ... 144
Рекомендация 8 – Некоммерческие организации ... 146
Рекомендация 9 – Законы о защите тайны финансовых учреждений ... 149
Рекомендация 10 – Надлежащая проверка клиентов ... 151
Рекомендация 11 – Хранение данных ... 154
Рекомендация 12 – Публичные должностные лица ... 155
Рекомендация 13 – Банки- корреспонденты ... 156
Рекомендация 14 – Услуги перевода денег или ценностей ... 157
Рекомендация 15 – Новые технологии ... 158
Рекомендация 16 – Электронные переводы средств ... 159
Рекомендация 17 – Доверие мерам третьих сторон ... 161
Рекомендация 18 – Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании ... 161
Рекомендация 19 – Страны с более высоким риском ... 162
Рекомендация 20 – Сообщения о подозрительных операциях (сделках) ... 163
Рекомендация 21 – Разглашение и конфиденциальность ... 163
Рекомендация 22 – УНФПП - надлежащая проверка клиентов ... 164
Рекомендация 23 - УНФПП: иные меры ... 164
Рекомендация 24 - Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц ... 165
Рекомендация 25 - Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований ... 169
Рекомендация 26 - Регулирование и надзор финансовых учреждений ... 170
Рекомендация 27 – Полномочия надзорных органов ... 172
Рекомендация 28 - Регулирование и надзор за УНФПП ... 173
Рекомендация 29 - Подразделения финансовой разведки ... 174
Рекомендация 30 - Обязанности правоохранительных и следственных органов ... 176
Рекомендация 31 - Полномочия правоохранительных и следственных органов ... 178
Рекомендация 32 – Курьеры наличных ... 180
Рекомендация 33 – Статистика ... 185
Рекомендация 34 - Руководящие принципы и обратная связь ... 186
Рекомендация 35 – Санкции ... 187
Рекомендация 36 – Международные правовые инструменты ... 188
Рекомендация 37 – Взаимная правовая помощь ... 189
Рекомендация 38 – Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация ... 193
Рекомендация 39 – Экстрадиция ... 194
Рекомендация 40 - Иные формы международного сотрудничества ... 196
Краткие итоги по техническому соответствию – Основные недостатки ... 203
ТАБЛИЦА АББРЕВИАТУР И СОКРАЩЕНИЙ ... 214

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

1. Представленный отчет является обобщением мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), действующих в Республике Таджикистан (далее - Таджикистан) на момент проведения выездной миссии экспертов-оценщиков ЕАГ (5 – 16 марта 2018 года). В отчете анализируется система ПОД/ФТ Республики Таджикистан на соответствие 40 Рекомендациям ФАТФ, а также анализируется ее эффективность. Кроме того, в отчете представлены рекомендации по укреплению существующего режима ПОД/ФТ.

Основные выводы

1. В стране проведена Национальная оценка рисков (НОР), в результате которой определены основные риски, связанные с ОД и ФТ для Республики Таджикистан.

2. Компетентные органы продемонстрировали ограниченное понимание рисков ОД и хорошее понимание рисков ФТ. В то же время имеются области, которым мало уделяется внимания, в частности анализу злоупотребления юридическими лицами и НКО.

3. С целью минимизации и управления рисками ОД/ФТ Республикой Таджикистан принята Национальная концепция ПОД/ФТ/ФРОМП на 2018-2025 гг. (Национальная концепция) и стратегии, которые включают в задачи и приоритетные направления деятельности компетентных органов вопросы ПОД/ФТ/ФРОМП в соответствии с результатами НОР.

4. В Республике Таджикистан межведомственное взаимодействие и координация осуществляются на хорошем уровне. Созданы необходимые механизмы и правовая база для взаимодействия и обмена информацией по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП.

5. Правоохранительные органы активно используют инициативные материалы и оперативную финансовую информацию Департамент финансового мониторинга (ДФМ) как для выявления преступлений, так и их расследования. В основном информация ДФМ используется правоохранительными органами для расследования предикатных преступлений.

6. На практике выявляются и расследуются факты ОД. Для правоохранительных органов противодействие ОД не является одним из приоритетов и рассматривается как дополнительный признак преступной деятельности при расследовании предикатных преступлений.

7. Правоохранительные органы в процессе расследования осуществляют розыск и наложение ареста на имущество обвиняемых, а также имущество, ставшее предметом преступного посягательства, как в целях обеспечения возмещения материального ущерба, причиненного преступлением, так и возможной конфискации. Установление и изъятие имущества, полученного преступным путем, является одной из задач правоохранительных и судебных органов, однако на практике она реализуется не в полном объеме.

8. ГКНБ, МВД и Прокуратура на практике выявляют и расследуют ФТ. Риски ФТ определены и понимаются представителями указанных органов. Имеются примеры возбуждения и расследования уголовных дел, а также привлечения к ответственности за ФТ.

9. В Таджикистане имеются правовые и институциональные основы для применения

целевых финансовых санкций (ЦФС) в отношении лиц и организаций, установленных СБ ООН по ФТ. Вместе с тем, присутствуют недостатки в реализации ЦФС, создании и ведении национального и международного списков.

10. Таджикистан предпринял определенные меры по имплементации требований Р.7 в законодательство страны. Вместе с тем, имеются существенные недостатки, которые требуют скорейшего устранения.

11. Риск-ориентированный подход в надзоре за деятельностью ФУ в сфере ПОД/ФТ планируют внедрить с учетом проведенной национальной оценки рисков и утвержденной Национальной концепции. Однако работа в указанном направлении проводится не всеми надзорными органами, ответственными за финансовый сектор и УНФПП.

12. В Республике Таджикистан имеются признаки и характеристики, указывающие на наличие эффективных механизмов международного сотрудничества. В соответствии с действующими правовыми нормами государственные органы Таджикистана могут своевременно оказывать самую широкую ВПП и обеспечивать экстрадицию.

Риски и общая ситуация

2. Основными предикатными преступлениями, генерирующими существенные преступные доходы в Республике Таджикистан, являются взяточничество, коррупция, налоговые и преступления, связанные с незаконным оборотом наркотиков. Преступные доходы от таких преступлений легализуются через приобретение движимого и недвижимого имущества. Кроме того, существенную угрозу представляет преобладание расчетов в наличной форме, а также неформальная экономика.

3. Касаемо ФТ, высокий уровень угрозы ФТ обусловлен высоким количеством преступлений террористического характера и террористической активностью в регионе. При этом для финансирования таких преступлений используются небольшие суммы средств, полученных законным или преступным путем. В части недопущения злоупотребления НКО в целях ФТ государственными органами Республики Таджикистан ведется слабая работа.

4. В основном в финансовом секторе Республики Таджикистан превалируют кредитные организации, общие активы которых более 2,4 млрд. долларов США.

Общий уровень эффективности и технического соответствия

5. В прошлом отчете взаимной оценки Республики Таджикистан 2007 г. отмечено отсутствие законодательной базы в сфере ПОД/ФТ, в том числе и закона о ПОД/ФТ. В этой связи и с целью имплементации Рекомендаций ФАТФ в 2011 г. Таджикистан принял Закон о ПОД/ФТ, в который в дальнейшем были внесены изменения для приведения закона в соответствие с Рекомендациями ФАТФ 2012 г., включая вопросы ФРОМУ. Республика Таджикистан провела оценку рисков ОД/ФТ и приняла Национальную стратегию, направленную на минимизацию и управление рисками.

6. В Республике Таджикистан создана достаточная правовая база по вопросам ПОД/ФТ. Имеются некоторые технические недостатки, связанные с требованиями по ЦФС, по ПЗЛ, по новым технологиям и денежным переводам.

7. В части эффективности системы ПОД/ФТ в Республике Таджикистан следует отметить, что правоохранительные органы активно используют инициативные материалы и

оперативную финансовую информацию ДФМ как для выявления преступлений, так и их расследования. В то же время правоохранительные органы продемонстрировали невысокий уровень эффективности по расследованию дел ОД и конфискации преступных активов. Компетентные органы страны понимают риски ФТ и достаточно эффективно выявляют и расследуют дела по ФТ.

Оценка рисков, национальная политика и взаимодействие (Глава 2 – НР.1, Р.1, Р.2, Р.33)

8. Республика Таджикистан закончила проведение НОР в 2017 г. При этом в процессе проведения НОР участвовали все компетентные органы, задействованные в системе ПОД/ФТ и представители частного сектора. При проведении НОР использовался большой массив информации, полученный от разных компетентных органов и представителей частного сектора.

9. В целом компетентные органы продемонстрировали ограниченное понимание рисков ОД. При этом, риски ФТ ими хорошо понимаются. В то же время имеются области, которым мало уделяется внимания, в частности анализу злоупотребления юридическими лицами и НКО.

10. С целью минимизации и управления рисками ОД/ФТ Республикой Таджикистан принята Национальная концепция и стратегии, которые соответствуют выявленным рискам ОД/ФТ. Данной концепцией предусмотрено включение в задачи и приоритетные направления деятельности компетентных органов вопросов ПОД/ФТ/ФРОМП в соответствии с результатами НОР.

11. Межведомственное взаимодействие и координация в Республике Таджикистан осуществляются на достаточно хорошем уровне. Созданы необходимые механизмы и правовая база для взаимодействия и обмена информацией по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП.

12. В Республике Таджикистан имеются механизмы для обеспечения информирования ФУ и УНФПП о рисках ОД/ФТ. Во-первых, в процессе проведения НОР участвовали представители финансовых учреждений и УНФПП. Во-вторых, после утверждения НОР ДФМ опубликовал краткий отчет НОР и провел ряд семинаров для ФУ и УНФПП с целью доведения выводов по НОР.

Финансовая разведка, Отмывание денег и Конфискация (Глава 3 – НР.6-8, Р.3, Р.4, Р.29-32)

13. Правоохранительные органы Республики Таджикистан и ДФМ имеют широкий доступ к различным источникам информации, в том числе содержащим оперативные финансовые данные, которые они активно используют для выполнения своих обязанностей.

14. При этом, правоохранительные органы активно используют инициативные материалы и оперативную финансовую информацию ДФМ как для выявления преступлений, так и их расследования. Однако, в основном информация ДФМ используется правоохранительными органами для расследования предикатных преступлений. Использование данных ДФМ для расследования ОД носит единичный характер.

15. Ресурсное обеспечение (человеческие и ИТ) позволяет в полном объеме решать вопросы, стоящие перед ДФМ, что положительно влияет на оперативность сбора, обработки и передачи оперативных данных правоохранительным органам. В то же время, работа по стратегическому анализу только началась, тем самым ДФМ не смог полноценно продемонстрировать результаты стратегического анализа.

16. ДФМ является центральным органом по получению информации о подозрительных операциях (сделках) и об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю. Основными подотчетными организациями, направляющими СПО и пороговые сообщения, являются кредитные организации. При этом, остальные подотчетные организации направляли только пороговые сообщения.

17. Республика Таджикистан продемонстрировала, что правоохранительные органы на практике выявляют и расследуют ОД. Для указанных органов противодействие ОД не является приоритетом и рассматривается как дополнительный признак преступной деятельности при расследовании предикатных преступлений. В стране реализуются определенные меры, направленные на привлечение преступников к ответственности за ОД.

18. Возможности правоохранительных органов для выявления и расследования данной категории дел в рамках предикатных преступлений имеются, но не всегда используются в полном объеме. Параллельные финансовые расследования носят эпизодический характер и правоохранительные органы, в компетенцию которых входит выявление и расследование ОД, не все имеют четкое понимание необходимости и порядка их проведения.

19. Расследования и судебные преследования за ОД не в полной мере соответствуют рискам и угрозам, выявленным страной в ходе национальной оценки рисков. Представители правоохранительных органов имеют общее понимание рисков ОД, которого недостаточно для эффективной реализации мер противодействия ОД.

20. Республика Таджикистан реализует законодательные возможности и применяет на практике конфискацию доходов, средств, орудий совершения преступлений и имущества эквивалентной стоимости. При этом правоохранительные, судебные и иные государственные органы наделены достаточным объемом полномочий, позволяющим обеспечить реализацию норм закона. Страна не продемонстрировала, что конфискация является одним из приоритетных направлений в работе правоохранительных и государственных органов.

21. Правоохранительными органами на досудебном этапе принимаются определенные меры для обеспечения возмещения ущерба, причиненного преступлениями, а также для того, чтобы в дальнейшем приговор суда в части конфискации мог быть фактически исполнен за счет имущества, установленного, изъятого либо арестованного в процессе расследования. Имеются практические примеры ареста и конфискации имущества обвиняемых по предикатным преступлениям и ОД. В том числе имели место случаи использования в этих целях потенциала ДФМ. Отсутствует практика конфискации по ФТ.

22. Отсутствует комплексный подход, направленный на выявление и конфискацию имущества и доходов, полученных преступным путём, а также механизм по сохранению и управлению стоимостью арестованных/конфискованных активов.

Финансирование терроризма и Финансирование распространения ОМУ (Глава 4 – НР.9-11, Р.5-8)

23. В Республике Таджикистан имеются правовые возможности для выявления и расследования уголовных дел в отношении лиц, осуществляющих сбор, перемещение и использование денежных средств в террористических целях. При этом правоохранительными органами используется весь комплекс оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий, предусмотренных законодательством для доказывания ФТ.

24. Республика Таджикистан продемонстрировала, что правоохранительные органы (ГКНБ, МВД и Прокуратура) на практике выявляют и расследуют ФТ. Риски ФТ определены и понимаются представителями указанных органов.

25. Противодействию ФТ уделяется серьезное значение на уровне национальной политики. Вместе с тем, расследование финансовой составляющей террористической деятельности требует детализации на уровне руководящих документов всех правоохранительных органов и судей.

26. В Таджикистане приняты правовые и институциональные меры по вопросам выявления и установления лиц и организаций, причастных к ФТ, а также по применению ЦФС. При наличии правовых механизмов для включения/исключения лиц и организаций в/из национального списка на практике в Таджикистане имеются сложности в реализации принятых мер.

27. В законодательстве Таджикистана предусмотрены механизмы обжалования вопросов включения в соответствующие списки, исключения из соответствующих списков и размораживания средств. Вместе с тем, не детализирован механизм обжалования решения о включении лица, организации и группы в международные и национальные списки, а также исключения их из указанных списков.

28. Надзорные и лицензирующие органы Таджикистана при регистрации или лицензировании проверяют заявителей и учредителей на наличие или отсутствие в списках террористов и террористических организаций, размещенных на интернет-странице ДФМ. В случае совпадения или частичного совпадения проверяемого лица или организации со списком террористов и террористических организаций, финансовые учреждения и УНФПП, надзорные и лицензирующие органы незамедлительно направляют соответствующее сообщение в ГКНБ и ДФМ.

29. Имеются правовые основы для замораживания средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания об их причастности к ФРОМУ, т.е. имеется возможность на определенные сроки приостановить подозрительную сделку и операцию если имеются разумные основания или подозрения о том, что сделки осуществляются в целях ФРОМУ.

30. В связи с отсутствием соответствующих процедур и механизмов в законодательстве Таджикистана, не осуществляется выявление средств лиц и организаций, причастных к ФРОМУ.

Превентивные меры (Глава 5 – НР.4, Р.9-23)

31. Практически все финансовые учреждения продемонстрировали общее представление о рисках ОД/ФТ, основанное на отчете НОР и проведенных по его итогам обучающих мероприятиях ДФМ. При этом, только кредитные организации принимают меры по снижению рисков ОД/ФТ на основе применения расширенных мер НПК и мониторинга операций. Другие финансовые учреждения сосредоточены на управлении своими операционными рисками. УНФПП слабо понимают риски ОД/ФТ и не принимают мер по их снижению.

32. Финансовые учреждения понимают свои обязанности по ПОД/ФТ. Наиболее полное понимание таких обязанностей продемонстрировали банки и небанковские кредитные организации. Процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, включая программы

постоянного обучения и проведения аудита системы внутреннего контроля, достаточно хорошо применяются ФУ. УНФПП плохо понимают свои обязанности по ПОД/ФТ (НПК, внутренний контроль, хранение информации) и не применяют усиленные меры НПК.

33. Обязанности по направлению сообщений о пороговых и подозрительных операциях активно исполняются банками и отдельными небанковскими кредитными организациями. Сообщения направляются в соответствии с критериями, установленными законодательно. Сообщения, основанные на разумных сомнениях, занимают несущественную долю от общего числа всех сообщений, направляемых в ДФМ. УНФПП понимают свои обязанности по направлению СПО, однако, ни одного сообщения не было направлено в ДФМ.

34. Выявление бенефициарных собственников клиентов осуществляется, преимущественно, финансовыми учреждениями на основе сведений, предоставляемых самим клиентом, либо путем изучения его деловых связей посредством общедоступных источников. Кредитные организации применяют специальные процедуры НПК как для иностранных, так и национальных ПЗЛ. Однако, требования распространяются не на все категории национальных ПЗЛ, в том числе на членов семей и ассоциированных лиц.

35. Целевые финансовые санкции применяются всеми финансовыми учреждениями в части предотвращения финансирования терроризма на основе перечней, публикуемых на сайте ДФМ. В банковском секторе имеются факты приостановления операций по причине «ложного срабатывания», связанного с частичным совпадением данных клиентов с информацией, содержащейся в перечнях.

Надзор (Глава 6 – НР.3, Р.26-28, Р.34-35)

36. Надзор за деятельностью всех типов финансовых учреждений (за исключением лизинговых организаций) в Таджикистане установлен и, в целом, соответствует масштабам и объему финансового сектора. В секторе УНФПП надзорная деятельность не осуществляется в отношении адвокатов, независимых юристов и агентов по операциям с недвижимостью. Кроме того, на момент проведения выездной миссии министерство финансов не наделено полномочиями проводить выездные и дистанционные проверки по ПОД/ФТ в отношении аудиторов и аудиторских компаний; ломбардов; организаций, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы и лото.

37. Меры по лицензированию и надзору за деятельностью кредитных организаций, операторов платежных систем и услуг почтовых денежных переводов в достаточной степени обеспечивают отсечение от управления или владения ими преступников, имеющих судимости за экономические преступления. Недостатки имеются в секторе страховых организаций и на рынке ценных бумаг. В части регистрации и лицензирования в отношении УНФПП, действующие механизмы в Республике Таджикистан позволяют препятствовать проникновению преступников на рынок, которые продемонстрировали свою эффективность. Однако данные механизмы не препятствуют проникновению лиц, связанных с преступниками.

38. Риск-ориентированный подход в надзоре за деятельностью ФУ в сфере ПОД/ФТ планируется внедрить с учетом проведенной национальной оценки рисков и утвержденной Национальной концепцией. Работа в указанном направлении проводится не всеми надзорными органами, ответственными за финансовый сектор. В секторе УНФПП не осуществляется надзор на основе риск ориентированного подхода (РОП).

39. Санкции за нарушения в области ПОД/ФТ активно применяются в отношении кредитных организаций, что связано с широкими санкционными полномочиями

Национального банка Таджикистана. Другие ФУ не подвергались санкциям в связи с отсутствием соответствующих полномочий и пониженным вниманием других надзорных органов к обеспечению соблюдения требований по ПОД/ФТ применительно к своему сектору. Санкции за нарушение законодательства по ПОД/ФТ не применялись в отношении УНФПП.

40. Смещение типов санкций, применяемых в банковско-кредитном секторе в течение 2015-2017 гг., от денежных штрафов к письменным предписаниям свидетельствует о тенденции к снижению числа и степени тяжести выявляемых нарушений и, следовательно, повышению уровня соблюдения норм в сфере ПОД/ФТ кредитными организациями.

41. Обучение по вопросам ПОД/ФТ регулярно организуется со стороны ДФМ, надзорных органов, привлеченных международных экспертов и организаций. Целевой аудиторией являются специалисты ДФМ, Национального банка, профильные сотрудники надзорных и компетентных органов, а также служб внутреннего контроля и других подразделений финансовых учреждений. В отношении УНФПП проводится слабая работа по разъяснению законодательства по ПОД/ФТ.

Прозрачность юридических лиц и образований (Глава 7 – НР.5, Р.24-25)

42. В Республике Таджикистан все виды юридических лиц подлежат обязательной регистрации и включению в Единый государственный реестр. Информация о создании, видах и характеристиках юридических лиц доступна на сайте Налогового комитета при Правительстве Республики Таджикистан.

43. В то же время Республика Таджикистан не проводила оценку юридических лиц на уязвимость к ОД/ФТ.

44. Компетентные органы Республики Таджикистан имеют доступ к базовой информации о юридических лицах, однако имеются сложности в поддержании достоверной и актуальной информации, содержащейся в Едином государственном реестре. Для получения информации о бенефициарных собственниках юридических лиц правоохранительные органы полагаются на действующую систему НПК, осуществляемую ФУ и УНФПП. Однако данный подход имеет ряд недостатков, связанных с недостатками в НПК, осуществляемой ФУ и УНФПП.

45. Эксперты-оценщики не смогли оценить эффективность своевременного доступа к информации по юридическим образованиям ввиду их отсутствия на территории Республики Таджикистан.

46. Имеющиеся виды санкций, применяемые за нарушение требований при государственной регистрации / перерегистрации, а также за несоблюдение требований НПК не являются соразмерными и сдерживающими.

Международное взаимодействие (Глава 8 – НР.2, Р.36-40)

47. Республика Таджикистан оказывает взаимную помощь и осуществляет экстрадицию в связи с расследованиями, судебными преследованиями и иными процедурами, касающимися предикатных преступлений, связанных с ОД/ФТ. При этом используются возможности международного сотрудничества при расследовании уголовных дел. Законодательная база страны не имеет положений, которые бы препятствовали обмену с уполномоченными органами иностранных государств. Практическая реализация осуществляется в соответствии с международными договорами и соглашениями, положения которых подлежат

неукоснительному соблюдению в соответствии с нормами и принципами международного права. Оказание ВПП возможно и на принципах взаимности.

48. У правоохранительных органов отсутствует практика международного сотрудничества по делам, связанным с ОД и ФТ. Вместе с тем, правоохранительные органы активно используют возможности обмена информацией с компетентными органами иностранных государств по предикатным преступлениям.

49. ДФМ активно пользуется своими правомочиями по международному сотрудничеству с целью сбора необходимой оперативной информации для составления возможно полной картины выявленных подозрительных транзакций. По заявлениям страны, обмен информацией ведется как по преступлениям, связанным с ОД/ФТ, так и по предикатным преступлениям.

Приоритетные меры

1. Республике Таджикистан следует провести анализ злоупотребления юридическими лицами в целях ОД, а также НКО в целях ФТ.
2. По итогам НОР надзорным органам Республики Таджикистан необходимо внедрить риск-ориентированный подход в надзоре за деятельностью ФУ и УНФПП.
3. Реализовать Национальную концепцию, а также скоординировать работу всех заинтересованных компетентных органов по противодействию ОД и ФТ на основе анализа существующих рисков.
4. Правоохранительную деятельность, направленную на выявление, расследование и судебное преследование всех преступлений, связанных с ОД и ФТ, проводить во взаимодействии с ДФМ. Усилить работу по стратегическому анализу ДФМ.
5. Принять практические меры, направленные на выявление и конфискацию состояния и доходов, полученных преступным путём. Создать механизм по активному управлению замороженными или конфискованными активами.
6. Компетентным органам Таджикистана рекомендуется реализовать на практике механизмы внесения лиц и организаций в национальный список по иным основаниям, не обусловленным наличием уголовного судопроизводства. Необходимо выработать меры по применению ЦФС в соответствии с общей структурой риска в сфере ФТ.
7. Таджикистану необходимо в полной мере имплементировать требования Р.7. – установить институциональные меры, принять процедуры по безотлагательному применению ЦФС, а также разработать механизмы по установлению и назначению лиц и организаций в списки, замораживанию/размораживанию средств согласно Резолюциям СБ ООН, относящимся к ФРОМУ.
8. Компетентным органам следует более активно использовать потенциал международного сотрудничества в рамках расследования случаев ОД/ФТ и направлять запросы об оказании ВПП по таким делам.

Рейтинги эффективности и технического соответствия

Рейтинги эффективности

НР.1 Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода	**НР.2** Международное сотрудничество	**НР.3** Надзор	**НР.4** Превентивные меры	**НР.5** Юридические лица и образования	**НР.6** Финансовая разведка
Значительный	**Значительный**	**Умеренный**	**Умеренный**	**Умеренный**	**Умеренный**
НР.7 Расследование и судебное преследование за ОД	**НР.8** Конфискация	**НР.9** Расследование и судебное преследование за ФТ	**НР.10** Предупредительные меры и финансовые санкции за ФТ	**НР.11** Финансовые санкции за ФРОМУ	
Низкий	**Умеренный**	**Значительный**	**Умеренный**	**Низкий**	

Рейтинги технического соответствия

Национальная политика и взаимодействие в области ПОД/ФТ

Р.1	**Р.2**
ЗС	**С**

Отмывание денег и конфискация

Р.3	**Р.4**
ЗС	**ЗС**

Финансирование терроризма и финансирование распространения ОМУ

Р.5	Р.6	Р.7	Р.8
ЗС	ЧС	НС	ЧС

Превентивные меры

Р.9	Р.10	Р.11	Р.12	Р.13	Р.14
С	ЗС	ЗС	ЧС	ЗС	ЗС
Р.15	**Р.16**	**Р.17**	**Р.18**	**Р.19**	**Р.20**
ЧС	ЧС	Н/П	ЗС	ЗС	С
Р.21	**Р.22**	**Р.23**			
С	ЧС	ЗС			

Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц и образований

Р.24	Р.25
ЗС	ЧС

Полномочия и ответственность компетентных органов и иные институциональные меры

Р.26	Р.27	Р.28	Р.29	Р.30	Р.31
ЧС	ЗС	ЧС	С	ЗС	С
Р.32	**Р.33**	**Р.34**	**Р.35**		
ЗС	ЗС	ЗС	ЧС		

Международное взаимодействие

Р.36	Р.37	Р.38	Р.39	Р.40
С	ЗС	ЧС	ЗС	ЗС

ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ

Вводная часть

50. В данном отчёте представлен обзор действующих мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в Республике Таджикистан по состоянию на момент проведения выездной миссии. В отчете содержится анализ уровня соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ и уровня эффективности системы ПОД/ФТ Республики Таджикистан, а также даны рекомендации относительно путей и способов укрепления этой системы.

51. Оценка соответствия системы ПОД/ФТ проводилась на основе Рекомендаций ФАТФ 2012 года и Методологии 2013 года. Оценка проводилась на основании информации, которая была предоставлена Республикой Таджикистан и информации, полученной в ходе выездной миссии, которая состоялась в период с 5 по 16 марта 2018 года.

52. Представленная взаимная оценка 2-го раунда ЕАГ была проведена командой экспертов-оценщиков:

- Кененбаев Чынгыз Токтобекович – заведующий организационно-правовым отделом Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики;
- Расулов Соат Алишерович – заместитель начальника управления Центрального банка Республики Узбекистан;
- Тивинская Галина Алексеевна – главный специалист Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь;
- Тукенов Данияр Шакиевич – начальник Управления F7 Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан;
- Широких Сергей Валерьевич – заместитель начальника управления Главного управления по борьбе с организованной преступностью и коррупцией МВД Республики Беларусь;
- Малык Елена Анатольевна – старший прокурор управления методико-аналитического обеспечения надзора за процессуальной деятельностью органов предварительного следствия и оперативно-розыскной деятельностью Генеральной прокуратуры Российской Федерации;
- Водяной Александр Владимирович – администратор Секретариата ЕАГ;
- Костин Дмитрий Александрович – администратор Секретариата ЕАГ.

53. Экспертами-аналитиками представленного отчета выступили представители государств-членов и наблюдателей ЕАГ: (Республика Беларусь) Хаданович Анжелика Васильевна – начальник управления методологии финансового мониторинга Главного управления банковского надзора Национального банка Республики Беларусь; (МАНИВЭЛ) Анар Салманов – директор Службы Финансового Мониторинга Палаты по надзору за финансовыми рынками Республики Азербайджан и (ФАТФ) Секретариат ФАТФ.

54. Предыдущая взаимная оценка Республики Таджикистан была проведена Всемирным банком в 2007 году в соответствии с Методологией ФАТФ 2004 года. Отчет Республики Таджикистан первого раунда взаимных оценок ЕАГ был утвержден на 9-ом Пленарном заседании ЕАГ в декабре 2008 года. Отчет является публичным документом и доступен на

сайте ЕАГ (https://eurasiangroup.org/ru/mutual-evaluation-reports).

55. По итогам первого отчета Взаимной оценки Республики Таджикистан были выставлены следующие рейтинги по Рекомендациям: «Не применимо» - 2, «Не соответствует» - 40, «Частично соответствует» - 5, «Значительно соответствует» - 2. По итогам рассмотрения отчета Республика Таджикистан была поставлена на процедуру усиленного мониторинга ЕАГ. Кроме того, в 2011 году Таджикистан попал на мониторинг Группы по обзору международного сотрудничества (ICRG) ФАТФ.

56. По результатам работы над совершенствованием национальной системы ПОД/ФТ в октябре 2014 года Республика Таджикистан была снята с мониторинга ICRG по итогам выездной миссии ФАТФ, которая засвидетельствовала политическую волю государства и достигнутый прогресс. В мае 2014 года на 20-ом Пленарном заседании ЕАГ Республика Таджикистан представила 11-й детальный отчет о прогрессе (отчет) в рамках снятия с процедур мониторинга ЕАГ. По итогам обсуждения, Таджикистан продемонстрировал исправление недостатков по всем базовым и ключевым рекомендациям. Уровень технического соответствия по данным рекомендациям может быть рассмотрен как соответствующий уровню «значительное соответствие» (ЗС). 11-й отчет о прогрессе доступен на сайте ЕАГ (https://eurasiangroup.org/ru/mutual-evaluation-reports).

ГЛАВА 1. РИСКИ ОД/ФТ И КОНТЕКСТ

Общая информация

57. Республика Таджикистан расположена на юго-востоке Центральной Азии и покрывает территорию в 143,1 тыс. кв. км. Столицей является город Душанбе. Таджикистан имеет общую границу на западе и на севере с Республикой Узбекистан (1332,9 км) и Кыргызской Республикой (примерно 987 км); на юге - с Исламской Республикой Афганистан (1344,15 км); на востоке - с Китайской Народной Республикой (494,95 км). Население Республики Таджикистан составляет 9 млн. человек. ВВП Таджикистана составляет 6,952 млрд. долларов США[1], а официальной национальной валютой является сомони[2] (TJS).

58. Республика Таджикистан – суверенное, демократическое, правовое, светское и унитарное государство. Форма правления в Республике Таджикистан является президентской. Президент Республики Таджикистан является главой государства и главой исполнительной власти (Правительства). Президент избирается путем всеобщего, равного и прямого избирательного права, тайным голосованием сроком на 7 лет.

59. Маджлиси Оли – парламент Республики Таджикистан является высшим представительным и законодательным органом Республики Таджикистан. Маджлиси Оли состоит из двух Маджлисов - Маджлиси милли и Маджлиси намояндагон. Срок полномочий Маджлиси милли и Маджлиси намояндагон 5 лет.

60. Правительство республики состоит из Премьер-министра, его первого заместителя и заместителей, министров, председателей государственных комитетов. Правительство обеспечивает эффективное руководство экономической, социальной и культурной сферами и исполнение законов, совместных постановлений Маджлиси милли и Маджлиси намояндагон, постановлений Маджлиси милли, постановлений Маджлиси намояндагон, указов и распоряжений Президента Таджикистана.

61. Республика Таджикистан является членом Организации Объединенных Наций с 1992 года, ШОС, ОДКБ и МВФ, а также государством-участником СНГ и ОБСЕ.

Риски ОД/ФТ и определение вопросов повышенного риска

Обзор рисков ОД/ФТ

Угрозы ОД/ФТ

62. Взяточничество и коррупция[3] являются одними из основных угроз ОД в Республике Таджикистан, которые генерируют существенные преступные доходы. Согласно индексу восприятия коррупции Трансперенси Интернешнл Таджикистан занимает 161[4] место из 180, что потенциально говорит о широко распространённой коррупции во всех сферах общества Таджикистана. Тем не менее, в течение последних трех лет рейтинг страны улучшался.

63. Также НОР отмечает, что налоговые преступления генерируют существенные преступные доходы, которые могут быть использованы в целях ОД[5].

64. Еще одним преступлением, генерирующим преступные доходы, является незаконный

[1] https://data.worldbank.org/country/tajikistan
[2] 1 доллар США примерно равен 9 сомони.
[3] Стр. 7 краткая версия НОР Республики Таджикистан
[4] https://www.transparency.org/country/TJK#
[5] Стр. 3 краткая версия НОР Республики Таджикистан

оборот наркотиков[6]. Таджикистан является транзитной страной для афганских наркотиков, отправляемых в Россию и некоторые рынки Западной Европы, ввиду своего географического положения и расположения на северном транзитном маршруте наркотиков (опиатов), производимых в Исламской Республике Афганистан[7][8]. При этом Таджикистан изымает значительные объёмы наркотиков, задерживаемых в Центральной Азии[9]. В 2017г. правоохранительные органы и органы безопасности Таджикистана изъяли 1,7 тонн наркотиков[10].

65. Географическое расположение Таджикистана способствует повышению уровня уязвимости к терроризму и финансированию терроризма. В этой связи ДФМ уделяет существенное внимание международному сотрудничеству по вопросам противодействия терроризму и ФТ.

66. Кроме того, высокий уровень угрозы ФТ обусловлен большим количеством преступлений террористического характера, для финансирования которых используются небольшие суммы средств, полученные законным или преступным путем. В то же время государственными органами Таджикистана ведется работа по недопущению злоупотребления НКО в целях ФТ. По информации правоохранительных органов и представителей НКО попыток использования НКО в целях ФТ выявлено не было.

Национальная оценка рисков

67. Республика Таджикистан закончила проведение НОР в сентябре 2017 г. на основании Руководства ФАТФ по НОР от 2013 г. с учетом опыта уже проведенных оценок рисков ОД/ФТ в некоторых странах. Ответственным органом по координации работы по оценке рисков является межведомственная комиссия (МВК), в состав которой входили все соответствующие правоохранительные, надзорные и другие государственные органы, задействованные в системе ПОД/ФТ.

68. Роль каждого министерства и ведомства в процессе проведения НОР заключалась в предоставлении информации и заполнении вопросника. Собственных секторальных оценок рисков министерствами и ведомствами не проводилось.

69. Краткая версия отчета НОР размещена на сайте Национального банка Таджикистана (http://nbt.tj/files/monitoring/otchet/krat_otchet.pdf). Полная версия отчета не является публичной и предназначена только для внутреннего пользования государственными органами и направлялась им по закрытым каналам.

70. Основной задачей НОР являлось выявление высоких рисков ОД/ФТ, посредством выявления основных угроз, уязвимостей и последствий, которые требуют принятия незамедлительных мер по минимизации и управлению рисками ОД/ФТ.

71. НОР проводилась методом сбора имеющихся данных и информации, полученной посредством интервью (встреч), семинаров, сбора статистических и иных данных, предоставленных государственными органами, а также представителями частного сектора, информации из СМИ и прочих открытых источников, также использовались экспертные

---

[6] Стр. 3 краткая версия НОР Республики Таджикистан
[7] Стр. 3-4 краткая версия НОР Республики Таджикистан
[8] https://eurasiangroup.org/files/FATF_docs/Afganskie_opiaty_2014_-_dlya_sajta.pdf
https://www.unodc.org/doc/wdr2016/WORLD_DRUG_REPORT_2016_web.pdf
[10] https://www.paris-pact.net/upload/0d46268e673005fa855ee5f94b484c30.pdf, https://news.tj/en/news/tajikistan/security/20180109/over-1740-kg-of-narcotic-drugs-reportedly-seized-by-tajik-border-guards-in-2017

мнения ведомств.

Вопросы повышенного внимания

72. Команда экспертов-оценщиков перед выездной миссией определила области повышенного внимания, проведя анализ информации, представленной Республикой Таджикистан, включая краткий отчет НОР, а также используя информацию из открытых источников.

73. **Национальная оценка рисков:** Ввиду отсутствия у команды оценщиков полной версии отчета НОР, оценщики изучили детально роль компетентных органов в оценке рисков, методику проведения, используемые данные при проведении, понимание выявленных рисков и шаги, принятые по минимизации выявленных рисков.

74. **Национальное сотрудничество и взаимодействие:** В РТ большое количество компетентных органов (надзорных и правоохранительных органов) задействовано в системе ПОД/ФТ. Для координации по вопросам разработки единой политики на постоянной основе действует МВК, при которой созданы две рабочие группы по НОР и доступу ДФМ к базам правоохранительных органов. Кроме того, в РТ имеются механизмы по координации и взаимодействию компетентных органов по оперативным вопросам. Команда оценщиков уделила значительное внимание вопросу взаимодействия и координации компетентных органов по оперативным вопросам.

75. **Предикатные преступления и ОД:** в кратком отчете НОР отмечается, что высокий риск представляют практически все предикатные преступления: коррупция, налоговые преступления, наркотики, контрабанда, торговля людьми, мошенничество, сексуальная эксплуатация. В целом команда оценщиков согласна с выводами Республики Таджикистан, что также подтверждается информацией из различных открытых источников[11][12]. Таким образом, в ходе выездной миссии особое внимание уделялось расследованию различных видов ОД, в том числе параллельным финансовым расследованиям.

76. **Финансирование терроризма и иностранные боевики-террористы:** Терроризм, его финансирование и иностранные боевики-террористы представляют серьезную угрозу Республике Таджикистан. Высокий уровень риска ФТ обусловлен близостью к Афганистану, транзитом наркотиков, участием граждан РТ (более 400 человек)[13] в боевых действиях на территориях Сирии и Ирака. Кроме того, были случаи перехода высокопоставленных военных на сторону ИГИЛ. Все эти факты говорят о высоком риске терроризма. В этой связи оценщики уделили особое внимание пониманию РТ рисков ФТ и мерам, принимаемым по противодействию терроризму и ФТ. В частности, внимание было уделено национальному и международному сотрудничеству и взаимодействию компетентных органов, стратегиям и концепциям, превентивным мерам, механизмам заморозки террористических средств.

77. **Прозрачность юридических лиц:** В Республике Таджикистан все юридические лица должны зарегистрироваться в Едином государственном реестре, в который вносится базовая информация о юридических лицах (Р.24). Однако, есть сомнения, что информация в реестре обновляется и является актуальной. Информация о бенефициарной собственности юридических лиц не предоставляется в Налоговый комитет при регистрации. Информация о бенефициарной собственности юридических лиц собирается в рамках НПК (Р.24 и Р.10). Таким образом, оценщики уделили особое внимание регистрации юридических лиц и

[11] https://www.transparency.org/news/feature/corruption_perceptions_index_2016
[12] https://www.paris-pact.net/upload/c53d09f0be1e758ccff20d37599b265c.pdf
[13] http://www.un.org/en/sc/ctc/docs/2015/N1527299_RU.pdf

актуальности информации при регистрации и в дальнейшем, а также финансовым учреждениям (ФУ) и установленным нефинансовым предприятиям и профессиям (УНФПП) в части выполнения ими требований Базового Закона, связанных с бенефициарной собственностью.

Материальность

78. Общие активы кредитных организаций составляют порядка 2,4 млрд. долларов США. В финансовой системе преобладает банковский сектор, который предлагает традиционные виды услуг населению в виде депозитов, займов, переводов денежных средств, обмена валюты. Высокий уровень уязвимости к ОД имеют кредитные организации.

79. Общие доходы УНФПП составляют примерно 30 млн. долларов США. Высокий уровень уязвимости к ОД имеют юристы, адвокаты, ломбарды, лотереи, тотализаторы, букмекерские конторы и риелторы. При этом, деятельность казино, включая интернет-казино, запрещена. Кроме того, в Республике Таджикистан отсутствуют частные бухгалтеры и нотариусы, а также юридические образования, как и организации, оказывающие услуги траста.

80. В экономике преобладают расчеты в наличной форме. Республикой Таджикистан предпринимаются различные шаги по сокращению оборота наличных.

Структурные элементы

81. Все структурные элементы системы ПОД/ФТ созданы и функционируют в Таджикистане.

82. В Республике Таджикистан вопросам ПОД/ФТ уделяется значительное внимание на самом высоком уровне. В частности, в Республике Таджикистан создана МВК, которая является ответственным органом за развитие и совершенствование системы ПОД/ФТ. Председательствует в МВК Помощник Президента Республики Таджикистан по правовым вопросам.

Предпосылки и другие контекстуальные факторы

Стратегия в сфере ПОД/ФТ

83. Президентом Республики Таджикистан 05.03.2018 г. подписан Указ об утверждении Национальной концепции ПОД/ФТ/ФРОМП на 2018-2025 гг. Согласно данному Указу мероприятия, предусмотренные в Национальной концепции, должны найти свое отражение в планах министерств и ведомств.

84. Национальной концепцией предусмотрены следующие стратегические цели и направления развития национальной системы ПОД/ФТ: развитие и совершенствование законодательной базы; укрепление международного сотрудничества в области конфискации; создание центра по вопросам возврата активов; усиление ответственности за финансирование терроризма, коррупцию, мошенничество, незаконный оборот наркотиков, оружия, ядерных и химических материалов; совершенствование методов изучения и идентификации клиентов ФУ и УНФПП на основе риска; повышение эффективности надзорной деятельности, в частности применяя риск-ориентированный подход; совершенствование методов выявления, раскрытия и расследования преступлений; усиление взаимодействия ДФМ с правоохранительными органами и т.д.

Правовая и институциональная структура

85. Правовые и организационные основы системы ПОД/ФТ Таджикистана регулируются Законом о ПОД/ФТ, УК РТ, УПК РТ, КоАП РТ, ГК РТ, Законом РТ «О банковской деятельности», Законом РТ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», Законом РТ «О рынке ценных бумаг» и других.

86. Основными министерствами и ведомствами в РТ, задействованными в системе ПОД/ФТ, являются:

Межведомственные органы

87. **Межведомственная комиссия по ПОД/ФТ/ФРОМП (МВК)** является консультативным органом, утвержденным постановлением Правительства РТ. Основными задачами комиссии являются представление предложений по разработке и реализации единой государственной политики в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП; разработка и рассмотрение проектов, соответствующих нормативных правовых актов; координация деятельности государственных органов.

Министерства и ведомства

88. **Министерство юстиции Республики Таджикистан (МЮ)** осуществляет регистрацию уставов общественных объединений и проводит контроль соблюдения законодательства. Кроме того, осуществляет ведение Государственного реестра юридических актов страны. Систематизация республиканского законодательства Таджикистана и подготовка предложений по внесению изменений и дополнений. Осуществляет в рамках своей компетенции надзор за НКО.

89. **Министерство финансов Республики Таджикистан (МФ)** является органом, ответственным за надзор за участниками рынка ценных бумаг, включая вопросы ПОД/ФТ.

90. **Министерство иностранных дел Республики Таджикистан (МИД)** осуществляет разработку общей стратегии внешней политики, контроль и координацию международной деятельности других органов исполнительной власти Республики Таджикистан в целях проведения единой политической линии. МИД отвечает за международные запросы по ЦФС.

Органы уголовного правосудия и оперативные ведомства

91. **Министерство внутренних дел Республики Таджикистан (МВД)** осуществляет меры по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию преступлений и административных правонарушений, расследованию уголовных дел, отнесенных к компетенции органов внутренних дел, в том числе связанных с ОД/ФТ. В соответствии со структурой МВД в состав государственного органа включены управление по борьбе с организованной преступностью, управление по борьбе с незаконным оборотом наркотических веществ и следственное управление.

92. **Агентство по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией Республики Таджикистан** (**Агентство по борьбе с коррупцией**) является уполномоченным органом государственного финансового контроля и правоохранительным органом, осуществляет государственный финансовый контроль эффективности использования государственных средств и государственного имущества для обеспечения экономической безопасности государства путем предупреждения, профилактики, выявления, пресечения коррупционных правонарушений, раскрытия, дознания и предварительного следствия коррупционных преступлений, экономических преступлений коррупционного характера и преступлений, связанных с налогами, а также другие задачи, предусмотренные нормативными правовыми актами Республики Таджикистан. Агентство по борьбе с коррупцией является ведущим правоохранительным органом по противодействию ОД.

93. **Агентство по контролю за наркотиками при Президенте Республики Таджикистан** (**АКН**) является правоохранительным органом, осуществляющим государственную политику в сфере борьбы с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров, контроля за их оборотом и контролирующим ее реализацию на территории Республики Таджикистан. Одной из основных функций АКН является осуществление мер противодействия легализации доходов (отмывание денег), полученных от незаконного оборота наркотиков.

94. **Государственный комитет национальной безопасности Республики Таджикистан (ГКНБ)** осуществляет свою деятельность в сфере обеспечения национальной безопасности Таджикистана. ГКНБ проводит оперативно-розыскные мероприятия и осуществляет предварительное следствие, в том числе по делам о финансировании терроризма, терроризме, экстремизме, организованным формам преступности и некоторым другим видам преступлений.

Органы прокуратуры, включая специализированные органы по конфискации.

95. **Генеральная прокуратура Республики Таджикистан (Прокуратура)** - единый централизованный орган, осуществляющий в пределах своих полномочий надзор за точным соблюдением и единообразным исполнением законов на территории Республики Таджикистан.

96. **Верховный суд Республики Таджикистан (Верховный суд)** – высший судебный орган страны. Рассматривает дела в первой инстанции в кассационном и надзорном порядке, в пределах своей компетенции, разрешает, вопросы, вытекающие из международных договоров, признанных Таджикистаном, и выполняет другие функции.

Органы финансового сектора

97. **Департамент финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана (ДФМ)** является структурным подразделением НБТ – уполномоченным органом по ПОД/ФТ/ФРОМП осуществляющим в пределах компетенции регулирование и надзор в сфере предотвращения и противодействия ОД/ФТ/ФРОМП. Кроме того, ДФМ осуществляет сбор, обработку и анализ информации об операциях (сделках) с деньгами и другим имуществом в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП и координирует деятельность органов государственного надзора в сфере предотвращения и противодействия ОД/ФТ/ФРОМП.

98. **Национальный банк Таджикистана** является центральным эмиссионным, резервным банком Республики Таджикистан и подотчетен перед Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан. НБТ осуществляет разработку и реализацию денежно-кредитной политики Республики Таджикистан, а также выдачу лицензий кредитным организациям для осуществления банковских операций, регулирование и надзор за их деятельностью. Осуществляет регулирование и надзор за банками, небанковскими финансовыми и микрофинансовыми организациями, страховыми организациями в сфере ПОД/ФТ.

Финансовый сектор

99. Ниже приведено количество финансовых учреждений, действующих в Республике Таджикистан (Таблица 1).

Таблица 1.

Виды финансовых учреждений	Количество лицензированных / зарегистрированных

Банки	17
Микрокредитные депозитные организации	27
Микрокредитные организации	7
Микрокредитные фонды	33
Страховые компании	22
Организации, осуществляющие операции по переводу денег	Денежные переводы осуществляются исключительно в кредитных организациях (банки, микрокредитные депозитарные организации)
Профессиональные участники рынка ценных бумаг (реестродержатели, брокеры, дилеры и центральный депозитарий)	4 лицензии на деятельность реестродержателей, 8 лицензий на брокерско-дилерскую деятельность и 1 на депозитарную деятельность на рынке ценных бумаг
Лизинговые компании	19

100. В основном в финансовом секторе Республики Таджикистан превалируют кредитные организации, общие активы которых более 2,4 млрд. долларов США.

101. Среди 17 банков: 11 отечественных банков (более 50% капитала), включая 1 государственный банк, и 6 иностранных банков (более 50% капитала), включая 3 дочерних иностранных банка и 1 филиал иностранного банка.

Сектор УНФПП

102. Ниже приведено количество УНФПП, действующих в Республике Таджикистан (Таблица 2).

Таблица 2.

Виды УНФПП	Количество лицензированных / зарегистрированных
Казино	Согласно Указу Президента Республики Таджикистан «Об организации деятельности казино» (№328 от 20 июля 2000 г.), деятельность казино на территории Республики Таджикистан запрещена
Юристы	360
Адвокаты	17 коллегий адвокатов 179 адвокатских кабинетов 23 юридических консультанта
Нотариусы	68 нотариальных контор 132 нотариуса
Аудиторы и аудиторские компании	73, в том числе, 38 аудиторских компаний и 35

	индивидуальных аудиторов
Независимые бухгалтеры	Отсутствуют в стране
Дилеры по драгоценным металлам и драгоценным камням	755
Организации, представляющие услуги траста или по созданию компаний	Отсутствуют в стране
Ломбарды	25
Организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также проводящие лотереи и иные игры	163, из них Организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы – 112; Лотереи и иные игры - 51
Агенты по операциям с недвижимостью	240

Превентивные меры

103. В отчете прошлого раунда взаимной оценки Республики Таджикистан было отмечено отсутствие необходимой законодательной базы в сфере ПОД/ФТ, в том числе и закона о ПОД/ФТ. В этой связи и с целью имплементации Рекомендаций ФАТФ в 2011 г. Таджикистаном был принят Закон о ПОД/ФТ, в который были внесены изменения для приведения закона в соответствие с Рекомендациями ФАТФ 2012 г., включая вопросы ФРОМУ.

104. В целом стоит отметить, что все ФУ и УНФПП являются субъектами Закона о ПОД/ФТ и на них распространяются все соответствующие требования.

105. Таким образом, большинство недостатков, отмеченных в прошлом раунде, были исправлены Республикой Таджикистан, однако некоторые недостатки остались, что отмечено в Приложении по ТС.

Обзор юридических лиц и образований

106. В Республике Таджикистан могут создаваться различные организационно-правовые формы юридических лиц. В соответствии со статьей 50 Гражданского кодекса Республики Таджикистан юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, могут создаваться в форме хозяйственных товариществ и обществ, коммерческих кооперативов, государственных и коммунальных унитарных предприятий. Юридические лица, являющиеся некоммерческими организациями, могут создаваться в форме некоммерческих кооперативов, потребительской кооперации, общественных объединений или религиозных организаций, финансируемых собственником учреждений, благотворительных и иных фондов, а также в других формах, предусмотренных законом.

107. Органом, осуществляющим государственную регистрацию, является Налоговый комитет при Правительстве Республики Таджикистан. Все формы юридических лиц подлежат обязательной регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Базовая информация о юридических лицах является публично доступной для государственных органов и частного сектора. С 2014 года по март 2018 г. Налоговым органом были зарегистрированы и введены в Единый государственный

реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей более 5901 юридических лица.

108. Самой распространённой организационно-правовой формой юридических лиц является общество с ограниченной ответственностью.

109. Ниже приведено количество зарегистрированных действующих юридических лиц из Единого государственного реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (Таблица 3).

Таблица 3.

Формы юридических лиц	Количество зарегистрированных юридических лиц
Общества с ограниченной ответственностью	3702
Закрытые акционерные общества	43
Дочерние акционерные общества	4
Открытые акционерные общества	18
Ассоциации	194
Полные товарищества	13
Общественные фонды	14
Некоммерческие организации	24
Государственные унитарные предприятия	62
Государственные дочерние предприятия	73
Коммерческие кооперативы	255
Некоммерческие кооперативы	35
Производственные кооперативы	2
Союзы	10
Учреждения	1209
Ликвидированные юридические лица	243
Итого:	**5901**

110. В Республике Таджикистан отсутствует законодательство для создания и деятельности юридических образований. В то же время законодательством Республики Таджикистан не запрещено функционирование иностранных юридических образований.

Надзорные органы

111. Надзор за ФУ и УНФПП в части соблюдения требований, в том числе и по ПОД/ФТ, осуществляется различными министерствами и ведомствами.

112. Ниже приведена таблица по надзорным органам (Таблица 4).

Таблица 4.

Типы ФУ и УНФПП	Надзорный орган
Кредитные организации: - банки - небанковские кредитные организации - микрофинансовые организации страховые организации	Национальный банк Таджикистана
ГУП «Почтаи Точик»	Служба связи при Правительстве Республики Таджикистан
Профессиональные участники рынка ценных бумаг (брокеры-дилеры –центральный депозитарий)	Министерство финансов Республики Таджикистан (Агентство по развитию рынка ценных бумаг и специализированного регистратора Минфина РТ)
Казино	Запрещено законодательством
Агенты по операциям с недвижимостью	ДФМ НБТ
Юристы	ДФМ НБТ
Адвокаты	ДФМ НБТ
Нотариусы	Министерство юстиции РТ
Аудиторы и аудиторские компании	Министерство финансов РТ
Независимые бухгалтеры	Министерство финансов РТ
Дилеры по драгоценным металлам и драгоценным камням	Министерство финансов РТ
Организации, предоставляющие услуги траста или по созданию компаний	ДФМ НБТ
Ломбарды	Министерство финансов РТ
Организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также проводящие лотереи и иные игры	Министерство финансов РТ

Международное сотрудничество

113. Прокуратура является центральным уполномоченным органом, обеспечивающим оказание содействия по всем запросам о взаимной правовой помощи. Указанное ведомство ведет основную статистику поступивших и направленных международных следственных поручений об оказании правовой помощи по уголовным делам. Большое значение в вопросах международного сотрудничества имеет ДФМ. Основными партнерами по международному сотрудничеству являются Российская Федерация, Кыргызская Республика, Республика Казахстан, Республика Узбекистан, Исламская Республика Афганистан и другие страны.

ГЛАВА 2. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Непосредственный результат 1

1. Республика Таджикистан закончила проведение НОР в 2017 г. В процессе проведения НОР участвовали все компетентные органы, задействованные в системе ПОД/ФТ и представители частного сектора. При проведении НОР использовался большой массив информации, однако результаты типологических исследований не использовались. При этом в НОР малое внимание уделяется анализу злоупотребления юридическими лицами и НКО.

2. Компетентные органы имеют ограниченное понимание рисков ОД. При этом риски ФТ хорошо понимаются компетентными органами.

3. Республикой Таджикистан принята Национальная концепция, которая соответствует выявленным рискам ОД/ФТ и предусматривает меры по их минимизации и управлению. Кроме того, Республикой Таджикистан приняты и иные государственные стратегии. Данные документы не предусматривают дополнительных человеческих ресурсов для решения поставленных целей, однако на практике дополнительные человеческие ресурсы выделяются.

4. Республикой Таджикистан вносились изменения в законодательные акты в процессе проведения НОР. Кроме того, по итогам НОР также были внесены дополнения в законодательство в части применения мер НПК.

5. Задачи компетентных органов соответствуют Национальной концепции и иным стратегиям, принятым Республикой Таджикистан. В то же время вопросы ОД не являются приоритетным направлением деятельности правоохранительных и надзорных органов. При этом вопросы ФТ являются приоритетными в деятельности компетентных органов.

6. В целом межведомственное взаимодействие и координация в Республике Таджикистан осуществляется на достаточно хорошем уровне. Созданы правовая база и необходимые механизмы для эффективного взаимодействия.

7. В Республике Таджикистан имеются механизмы для обеспечения информирования ФУ и УНФПП о рисках ОД/ФТ, которые активно используются компетентными органами.

Рекомендуемые меры

1. Провести более глубокий анализ злоупотребления юридическими лицами и НКО.

2. Правоохранительным и надзорным органам необходимо в своей деятельности больше внимания уделять вопросам ОД.

3. В процессе обновления НОР предусмотреть использование результатов типологических исследований. Кроме того, необходимо усовершенствовать процесс сбора и ведения статистических данных.

4. Республике Таджикистан необходимо принять меры по повышению осведомленности правоохранительных и надзорных органов о рисках ОД, присущих стране.

5. Республике Таджикистан необходимо усилить взаимодействие компетентных органов по вопросам ФРОМУ путем проведения тематических межведомственных совещаний.

114.В данном Разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 1. При оценке эффективности в данном Разделе использованы Рекомендации 1, 2.

Непосредственный результат 1 (Риски, политика и взаимодействие)

Понимание существующих в стране рисков ОД/ФТ

Выявление и оценка рисков ОД/ФТ

115.Республика Таджикистан проводила НОР на основании Руководства ФАТФ по НОР от 2013 г. с учетом опыта уже проведенных оценок рисков ОД/ФТ в некоторых странах. НОР проводилась методом сбора имеющихся данных и информации, полученной посредством интервью (встреч), семинаров, сбора статистических и иных данных, предоставленных государственными ведомствами, а также представителями частного сектора, информации из СМИ и прочих открытых источников, также использовались экспертные мнения ведомств.

116.Исходя из предоставленной информации и проведённых интервью в ходе выездной миссии, эксперты-оценщики пришли к выводу, что Республика Таджикистан в процессе проведения НОР использовала при анализе достаточно большой массив информации. Однако при проведении НОР не использовались результаты типологических исследований. Кроме того, что также отмечено по итогам НОР, негативно на процессе проведения и точности выводов по НОР сказывается сложность в сборе и ведении статистических данных правоохранительными и надзорными органами.

117.В целом оценщики согласны с выявленными рисками ОД/ФТ и тем, как они оценены. Так, высокие риски ОД в Республике Таджикистан связаны со взяточничеством/коррупцией, налоговыми преступлениями, мошенничеством, наркотиками, контрабандой. К данным выводам Республика Таджикистан пришла на основе анализа статистических показателей по количеству совершенных предикатных преступлений и уголовных дел, рассматриваемых в судах. Кроме того, при определении высокого риска ОД использовались данные по объемам средств, генерируемых преступлениями.

118.При этом, высокий уровень уязвимости к ОД имеют кредитные организации, юристы, адвокаты, ломбарды, лотереи, тотализаторы, букмекерские конторы и риелторы.

119.Республика Таджикистан рассматривает риск ФТ как высокий. Позиция Республики Таджикистан основана на анализе влияния высокого оборота наличных денежных средств и электронных денежных переводов на ФТ, а также географического расположения. Также о высоком риске ФТ свидетельствует наличие уголовных дел по ФТ.

120.В то же время в НОР не уделяется должного внимания рискам ОД, связанным с юридическими лицами, а в части рисков ФТ – НКО, что было подтверждено в ходе встреч с государственными органами и частным сектором. В отношении НКО Республикой Таджикистан была проведена работа только по оценке уязвимости действующего законодательства, регулирующего общественные организации (ОО). Иной работы Республикой Таджикистан не проводилось. Так, например, Республикой Таджикистан не проводилась работа по определению характера угроз, которые террористические организации представляют для НКО, подверженных риску, а также как террористы могут использовать эти НКО (см. также НР.10).

121.В целом команда экспертов-оценщиков положительно оценивает подход Республики Таджикистан в части выявления и оценки рисков ОД/ФТ. При этом, совершенствование процесса сбора и ведения статистики, а также использования результатов типологий позволит улучшить процесс проведения оценки рисков и повысить точность получаемых результатов.

Понимание рисков ОД/ФТ компетентными органами

ОД

122.Только ДФМ понимает риски ОД, остальные компетентные органы Республики Таджикистан имеют ограниченное понимание рисков ОД.

123.В ходе проведенных встреч с ДФМ, правоохранительными и надзорными органами ими были отмечены риски ОД, связанные с такими предикатными преступлениями как взяточничество/коррупция, налоговые преступления, мошенничество, наркотики, контрабанда, которые соответствуют выводам НОР.

124.По информации правоохранительных органов доходы, генерируемые от этих преступлений, используются для приобретения движимого и недвижимого имущества. Проанализировав доступные уголовные дела, команда-оценщиков согласилась с мнением правоохранительных органов относительно присущих Республике Таджикистан рисков ОД. С иными способами и методами отмывания преступных доходов правоохранительные органы не сталкивались. Кроме того, правоохранительные органы не смогли объяснить какие ФУ и УНФПП наиболее подвержены риску ОД.

125.В части возможного использования юридических лиц в целях ОД представители правоохранительных органов отметили, что таких случаев на практике не было (также подтверждается в НР. 5). В то же время, отсутствие оценки уязвимостей юридических лиц в целях ОД, по мнению экспертов-оценщиков, негативно влияет на понимание использования юридических лиц в целях ОД.

126.Понимание надзорными органами рисков ОД также является ограниченным. Так, осознавая риски ОД, присущие Республике Таджикистан, надзорные органы не всегда понимали способы отмывания преступных доходов через их поднадзорные сектора, а также уязвимости секторов. Кроме того, некоторые надзорные органы (кроме НБТ) полагали, что их поднадзорные сектора не подтверждены риску ОД, при этом в НОР их сектора могли иметь высокую степень уязвимости (см. также НР.3).

127.Таким образом, слабое понимание надзорными органами уязвимостей своих секторов ведет к сложностям при построении и реализации РОП в надзорной деятельности (см. НР.3).

128.В отличие от правоохранительных и надзорных органов ДФМ имеет хорошее понимание рисков ОД, присущих Республике Таджикистан. ДФМ активно использует свои знания на практике. Кроме того, задачи и приоритетные направления деятельности ДФМ соответствуют рискам ОД. Однако, отсутствие типологических исследований, а также слабый стратегический анализ ограничивают понимание рисков ОД.

ФТ

129.Компетентные органы Республики Таджикистан продемонстрировали хорошее понимание рисков ФТ. Как ими было отмечено, террористические организации представляли и представляют серьезную угрозу для Республики Таджикистан, как и значительное количество выезжающих (возвращающихся) в (из) зон конфликтов граждан. Понимая угрозу, исходящую от террористических организаций и ИБТ, и серьезность последствий терроризма, компетентные органы активно взаимодействуют как на национальном, так и международном уровне (см. НР.2).

130.Значительное количество уголовных дел по ФТ, высокий оборот наличных денежных средств и электронных денежных переводов, которые создают высокий элемент анонимности и могут быть использованы в целях ФТ, свидетельствуют о высоком риске ФТ. Кроме того, правоохранительные органы отметили, что, как показала практика (в рамках расследований

уголовных дел по ФТ), для целей ФТ могут использоваться незначительные денежные суммы, и они могут иметь как легальный источник происхождения, так и преступный.

131.Одним из источников ФТ, как сообщили представители правоохранительных органов, являются граждане Республики Таджикистан, выезжающие на заработки за границу и осуществляющие оттуда электронные денежные переводы, которые в дальнейшем используются для финансирования выезда граждан за границу в целях участия в вооруженных конфликтах, либо для финансирования национальных террористических организаций. Еще одним способом сбора денежных средств для ФТ является краудфандинг.

132.Кроме того, существенное влияние на риск ФТ оказывает географическое положение Республики Таджикистан. В частности, наличие общей границы с Исламской Республикой Афганистан протяженностью 1,34 тысячи километров. При этом, возросшая активность террористических группировок в Исламской Республике Афганистан создает предпосылки для роста риска как терроризма, так и его финансирования.

133.Компетентными органами проводится активная работа по усилению взаимодействия с НКО с целью противодействия терроризму. Представители НКО и компетентные органы прекрасно понимают угрозу, которую представляет терроризм для НКО. В то же время, по итогам проведенных встреч оценщики пришли к выводу, что НКО и компетентные органы не в полной мере понимают способы и методы использования НКО для ФТ (см. НР.10), что в том числе связано с отсутствием детального анализа злоупотребления НКО в целях ФТ в НОР.

Национальная политика в области ПОД/ФТ и меры, принимаемые для снижения рисков ОД/ФТ

134.Согласно результатам НОР определены шесть стратегий, требующих реализации в системе ПОД/ФТ Республики Таджикистан, в целях минимизации рисков ОД/ФТ. К таким направлениям относятся поправки в законодательство, совершенствование процесса сбора и ведения данных и статистики, сокращение оборота наличных денежных средств, совершенствование надзора за ФУ и УНФПП, обеспечение дополнительными человеческими и технологическими ресурсами правоохранительных и надзорных органов, противодействие ФТ.

135.В целях реализации данных стратегий 05.03.2018 г. Президентом Республики Таджикистан подписан Указ об утверждении Национальной концепции ПОД/ФТ/ФРОМП на 2018-2025 гг. (Национальная концепция). Согласно данному Указу мероприятия, предусмотренные в Национальной концепции, должны найти свое отражение в планах министерств и ведомств. При этом министерства и ведомства должны ежегодно предоставлять результаты выполнения плана мероприятий в ДФМ, а ДФМ обязан каждые два года проводить мониторинг исполнения Национальной концепции. Таким образом, Указом установлены не только интеграция вопросов ПОД/ФТ в межведомственные планы, но их мониторинг и оценка эффективности принимаемых мер.

136.Национальной концепцией предусмотрены следующие стратегические цели и направления развития национальной системы ПОД/ФТ: развитие и совершенствование законодательной базы; укрепление международного сотрудничества в области конфискации; создание центра по вопросам возврата активов; усиление ответственности за финансирование терроризма, коррупцию, мошенничество, незаконный оборот наркотиков, оружия, ядерных и химических материалов; совершенствование методов изучения и идентификации клиентов ФУ и УНФПП на основе риска; повышение эффективности надзорной деятельности, в частности через применение риск-ориентированного подхода; совершенствование методов выявления, раскрытия и расследования преступлений ОД/ФТ/ФРОМП; усиление взаимодействия ДФМ с правоохранительными органами и т.д.

137.Хотя Национальная концепция не предусматривает дополнительных человеческих ресурсов для решения поставленных целей, на практике государственным органам выделяются дополнительные человеческие ресурсы для реализации поставленных задач.

138.Так, в рамках реализации некоторых положений Национальной концепции планируется создание центра по возврату активов, что потребует выделения дополнительных человеческих ресурсов. Кроме того, в целях усиления надзорной деятельности в ДФМ при НБТ создан отдел инспекций, предусматривающий дополнительные три штатные единицы. Также, в целях усиления работы по стратегическому анализу, отделу анализа и исследований была выделена дополнительная единица.

139.Кроме того, МВД РТ были также предприняты практические шаги по распределению человеческих ресурсов в целях предотвращения и минимизации рисков ОД/ФТ. Так, с сентября 2017 года по февраль 2018 года было назначено 26 сотрудников-специалистов в области противодействия ОД/ФТ.

140.Помимо Национальной концепции в Республике Таджикистан с 2013 г, действует ряд национальных стратегий, в частности Национальная стратегия по борьбе с незаконным оборотом наркотиков в Республике Таджикистан на 2013-2020 гг., Национальная стратегия по противодействию экстремизму и терроризму на 2016-2020 гг. и Стратегия по противодействию коррупции на 2013-2020 гг.

141.В целом эксперты-оценщики положительно оценивают шаги, предпринимаемые Республикой Таджикистан по разработке и принятию различных концепций и стратегий, направленных на управление и минимизацию рисков ОД/ФТ и совершенствование национальной системы ПОД/ФТ. Кроме того, области повышенного внимания, отмеченные в концепции и стратегиях, соответствуют рискам ОД/ФТ в РТ.

142.Хотя концепции и стратегии находятся еще на стадии реализации и не представляется возможным полноценно оценить эффективность мер, предпринимаемых компетентными органами в рамках их исполнения, оценщики считают, что меры, принятые Республикой Таджикистан на данный момент, уже демонстрируют необходимую эффективность и правильность.

Исключения и применение усиленных и упрощённых мер

143.Законодательством Республики Таджикистан предусмотрено применение всех требований Рекомендаций ФАТФ в отношении ФУ и УНФПП (см. критерий 1.6 в Приложении по ТС).

144.Согласно Закону о ПОД/ФТ предусмотрено применение усиленных и стандартных мер НПК (см. Р.1 и Р.10 в Приложении по ТС). Законодательством Республики Таджикистан не предусмотрено применение упрощенных мер НПК (критерий 1.8 в Приложении по ТС). В части усиленных мер НПК в ходе выездной миссии представители ДФМ сообщили, что изменения вносились в ходе проведения НОР в соответствии с предварительно полученными результатами.

145.Кроме того, согласно Постановлению Правления НБТ № 29 от 12.03.2018 были внесены дополнительные изменения в Инструкцию № 200, предусматривающие усиление идентификации клиентов при проведении операций с наличными денежными средствами с использованием программно-технического оборудования, электронных кассиров и других программно-технических комплексов. Как ранее было отмечено, для целей ФТ используются незначительные суммы и различные формы переводов денежных средств. В этой связи и с целью управления риском ФТ был понижен порог для проведения НПК.

Задачи и деятельность компетентных органов

146.Задачи компетентных органов соответствуют Национальной концепции и иным стратегиям, принятым Республикой Таджикистан. В то же время вопросы ОД не являются приоритетным направлением деятельности правоохранительных и надзорных органов. При этом вопросы ФТ являются приоритетными в деятельности компетентных органов.

147.Так, цели и задачи, стоящие перед правоохранительными органами, соответствуют национальным стратегиям и концепциям и выявленным рискам ОД по итогам НОР. В то же время правоохранительные органы не уделяют должного внимания вопросам ОД в своей деятельности. В частности, правоохранительными органами возбуждается малое количество дел по ОД, проведение параллельных финансовых расследований правоохранительными органами носит эпизодический характер, а у некоторых правоохранительных органов отсутствует понимание необходимости проведения параллельных финансовых расследований (также см. НР.7).

148.Цели и задачи надзорных органов соответствуют выявленным рискам ОД и национальным концепциям и стратегиям. Надзорные органы планируют использовать результаты НОР в своей надзорной деятельности с целью выстраивания РОП (также см. НР.3).

149.Что касается ДФМ, то задачи и приоритетные направления деятельности по вопросам ОД/ФТ соответствуют принятой Национальной концепции и результатам НОР. ДФМ активно использует результаты НОР в своей работе. Кроме того, как ранее было отмечено, увеличивается штат с целью усиления работы по таким направлениям как надзор и аналитика.

150.Говоря о ФТ, все задачи и деятельность всех компетентных органов соответствуют выявленным рискам ФТ и национальным концепциям и стратегиям. Компетентные органы прекрасно понимают риски ФТ в Республике Таджикистан и активно принимают различные меры по управлению ими. Кроме того, компетентные органы активно взаимодействуют для выявления различных способов финансирования терроризма, привлекают к ответственности за ФТ (также см. НР.9).

Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне

151.В Республике Таджикистан компетентные органы активно осуществляют сотрудничество и взаимодействие при разработке стратегических документов и мер по ПОД/ФТ.

152.В Республике Таджикистан созданы необходимые механизмы и правовая база для осуществления национального сотрудничества и взаимодействия, как по вопросам высокого уровня, так и по оперативным вопросам. Так, создана постоянно действующая Межведомственная комиссия (МВК) под председательством помощника Президента Республики Таджикистан, в которую входят все министерства и ведомства, занимающиеся вопросами ПОД/ФТ/ФРОМП. Основными задачами, стоящими перед МВК, являются подготовка и представление предложений по разработке и реализации единой государственной политики в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, а также разработка и утверждение годовых комплексных рабочих планов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

153.В части оперативного взаимодействия заключены межведомственные соглашения, а также подписана Инструкция «По организации взаимодействия и информационному обмену между ДФМ и правоохранительными органами в сфере ПОД/ФТ». Кроме того, существующая правовая база дает возможность создания совместных следственных групп.

154.По итогам проведенных встреч и представленной информации оценщики пришли к заключению, что компетентные органы Республики Таджикистан активно используют имеющиеся механизмы для плодотворного взаимодействия и сотрудничества. В частности, отмечается хорошая координация и взаимодействие с ДФМ при проведении расследований

дел по предикатным преступлениям и ОД, а также использование потенциала ДФМ для получения финансовой аналитики и информации о бенефициарных собственниках юридических лиц (см. НР.6 и НР.7).

155.В части противодействия ФТ следует отметить хорошую координацию и взаимодействие между всеми компетентными органами. Команде экспертов-оценщиков было продемонстрировано несколько уголовных дел по ФТ, в которых имелось эффективное взаимодействие и координация (см. НР.9).

156.Взаимодействие надзорных органов с правоохранительными осуществляется в процессе лицензирования ФУ. Кроме того, надзорные органы активно взаимодействуют с ДФМ при проведении выездных проверок (см. НР.3).

157.Вопросы ФРОМУ включены в повестку работы МВК, которая также ответственна за разработку политики в области ФРОМУ. Как ранее отмечено, принята Национальная концепция, затрагивающая также вопросы ФРОМУ (см. НР.11). В части интенсивности и уровня взаимодействия компетентных органов по вопросам ФРОМУ см. НР.11

Осведомлённость представителей частного сектора о рисках

158.В Республике Таджикистан имеются механизмы для обеспечения информирования ФУ и УНФПП о рисках ОД/ФТ. Во-первых, как ранее было отмечено, в процессе проведения НОР участвовали представители финансовых учреждений и УНФПП, роль которых заключалась в предоставлении ответов на вопросники и участии в обсуждении предварительных результатов НОР на семинарах. Во-вторых, после утверждения НОР ДФМ провел ряд семинаров для ФУ и УНФПП с целью доведения выводов по НОР. Кроме того, краткая версия НОР опубликована на сайте НБТ.

159.В ходе встреч с частным сектором эксперты-оценщики были проинформированы о вышесказанных семинарах и о том, что краткая версия доводилась до частного сектора. Представители частного сектора сообщили оценщикам, что в целом согласны с выявленными рисками ОД/ФТ и планируют их использовать в своей работе, в частности интегрировать в ПВК (НР.4).

Общие выводы по Непосредственному результату 1

160.**Уровень эффективности Таджикистана по достижению Непосредственного результата 1 является значительным.**

ГЛАВА 3. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ВОПРОСЫ ОПЕРАТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Непосредственный результат 6

1. Правоохранительные органы имеют широкий доступ к различным источникам информации, в том числе к оперативным финансовым данным, которые в основном используются для получения доказательств и поиска преступных доходов по предикатным преступлениям. Инициативные материалы ДФМ и запросы при расследовании ОД остаются на низком уровне. Информационное взаимодействие правоохранительных органов с ДФМ не в полной мере соответствует рискам ОД. Правоохранительные органы активно используют информацию ДФМ при проведении расследований по ФТ.

2. ДФМ имеет доступ (прямой и по запросу) к различным базам данных, которые активно используются в первичном анализе. Кроме того, ДФМ ведется активная работа по расширению прямого доступа к базам данных других государственных органов.

3. Подавляющее большинство сообщений как по подозрительным операциям, так и по операциям свыше пороговой суммы предоставляют в ДМФ кредитные организации. Практически все получаемые СПО основаны на заранее установленных критериях подозрительности. Качество направляемых организациями СПО и их полезность в проведении анализа ДФМ вызывает сомнения.

4. ДФМ в определенной степени обеспечивает деятельность компетентных органов посредством направления инициативных материалов и ответов на запросы. При этом, информация ДФМ по ФТ активно обеспечивает потребности правоохранительных органов. В части надзорных органов, ДФМ часто направляет информацию для использования в их деятельности.

5. ДФМ проводит оперативный анализ с учетом выявленных рисков в сфере отмывания денег, результаты которого используются правоохранительными органами при проведении расследований. Не всегда результаты анализа надлежащим образом используются для проведения расследований ОД. Правоохранительные органы отмечают тенденцию роста качества и расширение видов предикатных преступлений в инициативных материалах ДФМ.

6. Стратегический анализ, проводимый ДФМ в рамках участия в мероприятиях международных организаций, продемонстрировал хорошие результаты. Вместе с тем ДФМ не продемонстрировал самостоятельного направления работы по стратегическому анализу и результаты такой работы.

7. ДФМ активно обменивается с правоохранительными органами на оперативном уровне информацией, связанной с ОД и ФТ. Кроме того, ДФМ и правоохранительные органы показали высокий уровень понимания значения тесного сотрудничества с целью обеспечения эффективности борьбы с ОД, предикатными преступлениями и ФТ.

Непосредственный результат 7

1. На уровне государственной политики и Национальной концепции уделяется внимание вопросам противодействия ОД. Правоохранительные органы на практике выявляют и расследуют ОД. Вместе с тем, эффективность этой работы и понимание рисков ОД правоохранительными органами требуют улучшения.

2. Правоохранительные органы, в компетенцию которых входит выявление и расследование ОД, не всегда имеют четкое понимание необходимости и порядка проведения

параллельных финансовых расследований. ОД рассматривается как дополнительный признак преступной деятельности при расследовании предикатных преступлений.

3. Правоохранительные органы отметили хорошее качество предоставленных ДФМ материалов, эффективность в части международного информационного обмена и получения сведений, составляющих банковскую тайну. Указанные обстоятельства способствуют противодействию ОД. Низкий уровень результативности взаимодействия ДФМ с отдельными правоохранительными органами может сказываться на эффективности их работы по выявлению и расследованию ОД.

4. Отсутствует практика возбуждения и расследования уголовных дел по некоторым видам ОД (предикатное преступление совершено в другом государстве, ОД совершено третьими лицами или без предикатного преступления).

5. Лица, совершившие ОД, привлекаются к уголовной ответственности. Санкции являются сдерживающими при условии их назначения и полного применения.

Непосредственный результат 8

1. Правоохранительные органы в процессе расследования в целом осуществляют розыск и наложение ареста на имущество обвиняемых и имущество, ставшее предметом преступного посягательства. Указанные меры принимаются для обеспечения возмещения материального ущерба, причиненного преступлением и конфискации. Установление и изъятие имущества, полученного преступным путем, является одной из задач правоохранительных и судебных органов, однако на практике она реализуется не в полном объеме.
2. Имеется практика ареста и конфискации имущества обвиняемых как по предикатным преступлениям, так и по ОД. В том числе имели место случаи использования в этих целях потенциала ДФМ. Конфискация по делам, связанным с ФТ не применялась.
3. Сбор и анализ результатов работы по обеспечению возмещения ущерба и конфискации на системной основе осуществляется не всеми заинтересованными компетентными органами. Отсутствует единый подход при формировании и учете указанной информации.
4. Государственные органы принимают меры по исполнению решений суда о возмещении ущерба и конфискации с помощью любого доступного имущества. Отсутствует объективная информация о том, как на практике осуществляется управление арестованным имуществом на досудебном этапе, а также порядок функционирования механизмов по сохранению и управлению стоимостью арестованных/конфискованных активов.
5. Результаты конфискации лишь частично отражают риски ОД/ФТ. Имеются сложности по выполнению решений суда о возмещении ущерба и конфискации, которые обусловлены в том числе отсутствием имущества у осуждённых. Проблемным для страны остается вопрос применения конфискации недекларированной и недостоверно декларированной валюты и оборотных средств на предъявителя.

Рекомендуемые меры

Непосредственный результат 6

1. ДФМ необходимо усилить работу по подготовке инициативных материалов. Правоохранительным органам активнее использовать материалы ДФМ при расследовании дел по ОД.

2. Республике Таджикистан целесообразно принять меры по совершенствованию использования финансовой и иной информации правоохранительными органами с целью повышения эффективности расследования ОД и проведения параллельных финансовых расследований.

3. Республике Таджикистан рекомендуется усовершенствовать действующую систему СПО.

4. ДФМ необходимо продолжить работу по совершенствованию стратегического анализа.

5. Для повышения качества обратной связи, необходимо обеспечить функционирование единой системы учета данных о результатах взаимодействия правоохранительных органов с ДФМ.

Непосредственный результат 7

1. Компетентным органам необходимо реализовать меры, предусмотренные Национальной концепцией. Правоохранительным органам необходимо обеспечить выявление и расследование ОД с учетом анализа существующих рисков.

2. АКН, Агентству по борьбе с коррупцией и Прокуратуре необходимо усилить обмен информацией и взаимодействие с ДФМ при выявлении, расследовании и судебном преследовании ОД.

3. Проводить параллельные финансовые расследования для выявления финансовых аспектов преступной деятельности. Целесообразно разработать и обеспечить практическую реализацию руководства, обязывающего правоохранительные органы, уполномоченные расследовать предикатные преступления, проводить параллельные финансовые расследования.

4. Организовать обучение представителей правоохранительных и судебных органов по вопросам выявления, расследования и судебного преследования различных видов ОД (третьими лицами или, когда предикатное преступление совершено в другом государстве, либо без предикатного преступления).

5. В большей степени использовать практику проведения совместных расследований и создания специальных следственных групп, специализирующихся на расследовании случаев ОД. В структуре компетентных органов предусмотреть штат сотрудников, специализирующихся на выявлении и расследовании финансовых аспектов преступной деятельности.

Непосредственный результат 8

1. При реализации стратегических документов предусмотреть практические меры, направленные на выявление и конфискацию имущества и доходов, полученных преступным путём.

2. Сформировать систему учета и реализации, арестованного (конфискованного) имущества на разных стадиях (арест, расследование дела, рассмотрение в суде и т.п.) до обращения имущества в доход государства и возмещения ущерба потерпевшим.

3. Правоохранительным органам необходимо принимать инициативные и более активные меры по установлению, изъятию и аресту преступных доходов в целях последующего возмещения ущерба и конфискации.

4. Разработать механизм по активному управлению арестованным и конфискованным имуществом. Определить компетентный орган с соответствующими полномочиями.

5. Проводить параллельные финансовые расследования для выявления, отслеживания и оценки имущества, в том числе оформленного на третьих лиц, а также денежных средств, находящихся на счетах физических и юридических лиц.

161. В данном Разделе рассматривается и оценивается достижения Непосредственных результатов 6-8. При оценке эффективности в данном Разделе использованы Рекомендации 3, 4, 29-32.

Непосредственный результат 6 (Оперативная финансовая информация ОД/ФТ)

Использование оперативной финансовой и иной соответствующей информации

162.Правоохранительные органы имеют широкий доступ к различным источникам информации, в том числе к оперативным финансовым данным. Однако, правоохранительные органы в основном используют такую информацию для получения доказательств и поиска преступных доходов по предикатным преступлениям. В отношении ФТ правоохранительные органы активно используют информацию ДФМ, предоставленную как инициативно, так и по запросам.

163.Республика Таджикистан представила следующую информацию по взаимодействию между ПФР и правоохранительными органами за период с 2014 по 2017 гг. (Таблица № 5).

Таблица 5.

Наименование государственного органа		**Входящие запросы**				**Исходящие запросы**			
		2014	**2015**	**2016**	**2017**	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**
Правоохранительные органы	Министерство внутренних дел	6	14	25	62	8	6	40	40
	Государственный комитет национальной безопасности	34	22	58	102	11	11	12	18
	Генеральная прокуратура	9	11	8	13	5	9	27	13
	Агентство по контролю за наркотиками при Президенте Республики Таджикистан	23	17	22	3	9	7	12	8
	Агентство по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией при Президенте Республики Таджикистан	4	13	3	3	4	5	2	3
Итого	Правоохранительные органы	76	77	116	183	37	34	93	82

164.В период 2014-2017 гг. правоохранительными органами в ДФМ направлено 452 запроса (см. Таблицу 5). Согласно предоставленным статистическим данным и по результатам встреч

эксперты-оценщики отмечают устойчивую тенденцию роста интереса правоохранительных органов к сотрудничеству с ДФМ. Так, правоохранительные органы отметили, что с 2016 г. наблюдается тенденция роста качества инициативных материалов ДФМ, а также активность их использования в расследовании предикатных преступлений. В то же время, использование материалов ДФМ инициативных или по запросу для расследования дел по ОД остается на низком уровне (см. также таблицу 10).

165.Кроме того, стоит отметить, что взаимодействие правоохранительных органов не в полной мере соответствует рискам ОД, присущим Республике Таджикистан. Согласно таблице 5 ДФМ активно направляет информацию и получает запросы МВД и ГКНБ по вопросам ФТ, что соответствует профилю риска ФТ. В части ОД ситуация отличается. Как было отмечено в НР.1, одними из основных рисков ОД являются коррупция и наркотрафик. Как видно из таблицы 5 количество запросов от и в правоохранительные органы по вопросам коррупции и наркотрафика неуклонно сокращается, что не соответствует риску.

166.Кроме информации ДФМ, правоохранительные органы активно используют доступ к различным базам данных, таким как, например, база данных паспортов граждан Республики Таджикистан, реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, реестр налогоплательщиков, реестр автомобилей. При отсутствии соответствующих баз данных, информация может быть получена по письменному запросу. Правоохранительные органы и ДФМ отмечали небольшие сроки (до нескольких часов) получения информации в стране государственными органами на основании срочных запросов. Данный порядок доступа не имеет негативного влияния на оперативность и своевременность обмена информацией.

167.Также правоохранительные органы отмечают, что используют полномочия и возможности ДФМ для получения информации, необходимой для установления связи подозрительных операций/сделок с легализацией (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма, а также с предикатными преступлениями, в том числе рассчитывая на получение аккумулированных сведений от всех кредитных учреждений. Ресурсное обеспечение (человеческим и ИТ) позволяет в полном объеме решать вопросы, стоящие перед ДФМ, что положительно влияет на оперативность сбора, обработки и передачи оперативных финансовых данных правоохранительным органам. Полномочия ДФМ позволяют собирать и передавать данные, содержащие банковскую и иную охраняемую законом тайну, в правоохранительные органы. Информация ДФМ используется при осуществлении ОРД, а сбор необходимых сведений, которые используются в качестве доказательств, осуществляется после возбуждения уголовного дела

168.Департамент финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана (ДФМ), являющийся ПФР административного типа, является основным органом, формирующим оперативные финансовые данные, используя собственные базы данных и получаемую информацию, а также дополнительно запрашиваемую у подотчетных лиц, уполномоченных органов государственной власти и иностранных ПФР. ДФМ осуществляет сбор, анализ, исследование, хранение и предоставление информации в соответствующие правоохранительные органы Республики Таджикистан об операциях (сделках) с денежными средствами и другим имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения.

169.Кроме того, ДФМ имеет доступ к следующим базам данных (Таблица № 6), которые активно используются при проведении первичного анализа.

Таблица 6.

№№ пп	Источник данных (министерства и ведомства)	Тип доступа	Информация, содержащаяся в базе данных
1	Таможенная служба при Правительстве Республики Таджикистан	*Прямой доступ к БД*	1. Информация о ввозе и вывозе товаров в/из РТ. 2. Информация о ввозе и вывозе наличной валюты и ценных бумаг в национальной и иностранной валюте физическими лицами (резидентами и нерезидентами).
2	Налоговый комитет при Правительстве Республики Таджикистан	*Прямой доступ к БД*	Справочная информация о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях.
3	Министерство юстиции Республики Таджикистан	*Опосредованный (обновление не менее 1 раза в 2 недели)*	1. Реестр некоммерческих организаций (общественных объединений), зарегистрированных в Министерстве юстиции РТ; 2. Информация о получении добровольных взносов, пожертвований, грантов или имущества от иностранных государств, иностранных юридических лиц, юридических лиц, созданных с участием иностранных субъектов, международных организаций и международных общественных движений.
4	Министерство финансов Республики Таджикистан	*Опосредованный (обновление не менее 1 раза в 2 недели)*	1. Информация о букмекерских конторах осуществляющих свою деятельность на территории РТ; 2. Информация о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, осуществляющих деятельность по купле и продаже драгоценных металлов и драгоценных камней; 3. Информация о зарегистрированных на территории РТ лотереях; 4. Информация о ломбардах, осуществляющих свою деятельность на территории РТ.
5	Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан	*Опосредованный (обновление не менее 1 раза в 2 недели)*	Статистика по предикатным преступлениям
6	Комитет по делам религий Республики Таджикистан	*Опосредованный (обновление не менее 1 раза в 2 недели)*	Информация о религиозных объединениях, осуществляющих свою деятельность на территории РТ

170.Как видно из Таблицы 6 ДФМ имеет к некоторым базам данных прямой доступ, а к части по запросу. Как сообщили представители ДФМ, на практике отказов в предоставлении информации не было. Кроме того, в ходе проведенных встреч с различными органами фактов

отказов зафиксировано не было. Эксперты пришли к выводу, что доступ по запросу к базам данных не препятствует оперативности сбора информации с целью проведения первичного анализа.

171.Также следует отметить, что ДФМ ведется активная работа по расширению прямого доступа к базам данных других государственных органов в рамках специально созданной решением МВК от 08.04.2016 г. рабочей группы по рассмотрению вопроса доступа ДФМ к базам данных государственных органов, которую возглавляет руководитель ДФМ. Главной задачей данной рабочей группы является решение технических вопросов и обеспечение защиты передаваемой конфиденциальной информации. Данные мероприятия также отражены в Национальной концепции.

172.Правоохранительные органы в целом положительно оценивают опыт оперативного взаимодействия с ДФМ по обмену информацией. С целью демонстрации своего эффективного взаимодействия Республика Таджикистан предоставила следующий пример (пример 1) расследования уголовного дела с использованием информации, запрошенной у ДФМ, в том числе с элементами международного сотрудничества. Иные примеры расследования дел с использованием информации ДФМ представлены в НР.7.

Пример 1

В июне 2017 г. ДФМ выявил подозрительные финансовые операции, участниками которых были члены одной семьи «Х», получавшие из России крупные суммы денежных средств. Соответствующие материалы были направлены в правоохранительный орган по подозрению в причастности к незаконной реализации наркотиков и отмыванию преступных доходов. По материалам ДФМ АКН возбудило уголовные дела по ч. 2 ст. 36 (исполнитель как вид соучастников преступления), ст. 262 (легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем), п. б ч. 2 ст. 320 (дача взятки) и ч. 2 ст. 340 (подделка, изготовление или сбыт поддельных документов, государственных наград, штампов, печатей, бланков) УК РТ. В отношении трех сотрудников банка, которые способствовали получению денежных переводов, возбуждены уголовные дела по п. а, б ч. 2 ст. 340 (подделка, изготовление или сбыт поддельных документов, государственных наград, штампов, печатей, бланков) и ч. 1 ст. 295 (злоупотребление полномочиями служащими коммерческих и других организаций) УК РТ. Всего было установлено более 20 человек, которые входили в состав группы лиц, занимавшихся сбытом наркотиков на территории России. Эти лица получали оплату за реализованные наркотические средства на электронные кошельки, а затем осуществляли переводы посредством электронных систем денежных переводов в адрес членов семьи «Х». Далее денежные средства распределялись между другими участниками группы и легализовывались путем совершения сделок по покупке недвижимости и иного имущества. Следственные мероприятия в отношении лидера и других членов организованной преступной группы в рамках этого дела продолжаются при активном участии ДФМ, устанавливаются другие члены группы и принадлежность имущества.

173.Вместе с тем, имеется ряд недостатков, которые негативно влияют на формирование качественной оперативной финансовой информации и ее последующее использование в целях сбора доказательств и отслеживания преступных доходов, связанных с ОД, сопутствующими предикатными преступлениями и ФТ.

174.К таким недостаткам можно отнести недостаточную полноту и точность информации, имеющейся в базах данных. Так, имеются сложности в обеспечении актуальной базовой информации о юридических лицах и о бенефициарных собственниках юридических лиц (более подробно см. НР 5).

175.В части СПО, на практике СПО направляют только кредитные организации. Основанием для направления СПО являются признаки подозрительности, разработанные ДФМ. Очевидно, что данный подход создает сложность в понимании частным сектором разницы между СПО и пороговыми сообщениями. Кроме того, СПО не в полной мере соответствуют рискам ОД/ФТ, характерным для Республики Таджикистан (более подробно см. НР 4 и информацию в отношении СПО ниже).

176.Также, как ранее было отмечено, материалы ДФМ инициативные или по запросу слабо используются для расследования дел по ОД, ввиду большего акцента правоохранительных органов на использовании информации для расследования предикатных преступлений. В свою очередь, ДФМ направляет письменные запросы в правоохранительные органы о предоставлении информации о лицах, объявленных в местный и международный розыск, о владении автотранспортными средствами и их регистрации; о судимости; о возбужденных, прекращенных, направленных в суд уголовных делах о предикатных преступлениях и преступлениях, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, иных статистических данных в этой сфере, а также иной информации по вопросам в пределах компетенции ДФМ в объеме, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан.

Сообщения о подозрительных операциях, получаемые и запрашиваемые компетентными органами

177.ДФМ является центральным органом по получению информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, в том числе СПО.

178.Программно-аналитический комплекс ДФМ объединяет доступные базы данных и имеет модуль визуализации данных. С использованием указанного информационно-аналитического программного продукта путем классификации и кластеризации производится выделение СПО очень высокого и высокого уровня риска по заданным параметрам, которые распределяются между аналитиками. Так, к очень высокому уровню риска отнесены совпадения со списками лиц, причастных к террористической деятельности, (объединенный, национальный и международный списки) или лиц, находящихся в межгосударственном розыске по линии АТЦ СНГ. Высокая степень риска присваивается СПО, информация в которых отвечает заданным ДФМ критериям и типологиям, которые постоянно пересматриваются и пополняются, в том числе для выявления финансовых операций, связанных с ФТ. Хранение поступивших СПО осуществляется на отдельном сервере

179.Согласно статистике по предоставленным сообщениям, за последние три года произошел существенный рост количества направляемых СПО (Таблица 7).

Таблица 7.

№№ пп	Вид субъекта	2015 год		2016 год		2017 год	
		СПО	Порог	СПО	Порог	СПО	Порог
1	Кредитные организации	569	111617	19210	198418	143279	246215
2	Нотариусы	0	224	0	175	0	210
3	Страховые организации	0	6	0	0	0	0
4	Другие субъекты	0	0	0	0	0	0

	Итого	569	111847	19210	198593	143279	246425

180.По мнению ДФМ, рост количества СПО, направляемых подотчетными лицами, от кредитных организаций (включая банки) прежде всего связан с развитием системы обучения и повышения квалификации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП сотрудников этих организаций. Однако, если принять во внимание таблицу 8 (критерии подозрительности), то количество направленных сообщений по заранее установленным критериям составляет примерно 98% от общего числа полученных СПО ДФМ. Таким образом, вызывает сомнение качество направляемых организациями СПО и их полезность в проведении анализа ДФМ. Статистика СПО по критериям подозрительности представлена ниже (Таблица 8).

Таблица 8.

№	Критерии подозрительности	2015	2016	2017
1	передача нерезидентом резиденту денежных средств в качестве грантов, финансовой помощи, займов или безвозмездной помощи	110	7513	50691
2	лицо осуществляет несколько одинаковых сделок, стоимость которых ниже установленного Законом о ПОД/ФТ суммарного порога	0	566	28661
3	клиент зачисляет на свой банковский счет с необычной периодичностью маленькие суммы, или на этот счет с необычной периодичностью перечисляются маленькие суммы, или на различные счета/с различных счетов одного и того же лица переводятся либо поступают финансовые средства	242	4358	13571
4	клиент совершает сделки с разными физическими и юридическими лицами, не взаимосвязанными друг с другом	1	1596	5549
5	операции с зонами повышенной террористической активности международных террористических организаций	4	1848	21162
6	операции с оффшорными территориями и не имеющие экономической цели	14	358	2269
7	клиент - физическое лицо или уполномоченное лицо периодически осуществляют сделки, от которых они не ожидают прибыли или которые не имеют смысла	8	9	257
8	клиент, уполномоченное лицо, бенефициар или иное лицо-участник сделки подозреваются в терроризме	3	3	199
9	клиент совершает сделки с привлечением крупных сумм	2	56	164
10	СПО в соответствии с признаками, не указанными в «Реестре признаков подозрительных операций и сделок» (п.2 и 4. Раздела 1 Реестра)	152	1344	2302
11	СПО, в которых встречаются два и более критериев из «Реестра признаков подозрительных операций и сделок»	33	1559	18454

181.Кроме кредитных организаций, только нотариусы и страховые организации направили некоторое количество сообщений о финансовых операциях, подлежащих обязательному контролю. Другие сообщающие организации не представили ни СПО, ни пороговых сообщений.

182.В такой ситуации очевидно, что в ДФМ не формируется полноценная база данных о совершаемых операциях, потенциально представляющих интерес для компетентных органов, в том числе в секторах повышенной степени риска. Республика Таджикистан связывает отсутствие СПО со слабым развитием финансового рынка и отсутствием движения каких-либо крупных капиталов, указывая, что выявляются единичные факты не направления СПО в установленных случаях. Вместе с тем, эксперты полагают, что с остальными организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, кроме кредитных, не проводились в достаточной мере обучающие мероприятия.

183.Подавляющее большинство сообщений как по подозрительным операциям, так и по операциям свыше пороговой суммы предоставляют кредитные организации. СПО, направляемые подотчетными лицами (а в действительности – только кредитными учреждениями) в большинстве в период с 2014 по 2017 гг. были основаны на критериях, разработанных ДФМ и отраженных в Реестре признаков подозрительных операций и сделок, который утверждён постановлением Правления Национального банка Таджикистана от 28.04.2011 № 87, которые не базировались на проведенном Республикой Таджикистан НОР. Подотчетные лица в большинстве своем, за исключением банков, имеют ограниченное понимание рисков в сфере ПОД/ФТ или не видят таковых вообще в области своей деятельности. УНФПП не оценивают свои риски ОД/ФТ (более подробно см. НР 4). Данные обстоятельства позволяют сделать вывод о том, что СПО, получаемые ДФМ, ограничены и не в полной мере соответствуют рискам ОД/ФТ, имеющимся в стране.

184.Относительно СПО, связанных с ФТ (строка 8 таблицы 8), нужно отметить, что большинство подотчетных лиц (в том числе банки), направляют СПО по совпадениям с перечнями лиц, причастных к террористической деятельности либо с другими списками (например, лиц, находящихся в розыске по линии АТЦ СНГ за совершение тяжких преступлений). Вместе с тем, имеются примеры успешных расследований по ФТ по инициативным материалам ДФМ, в частности, связанным с банковскими переводами денежных средств. Сведения о финансовых операциях и выводы ДФМ о возможной их связи с ФТ в полной мере были использованы при расследовании дела (см. пример в НР.9).

185.ДФМ систематически проводит семинары по подготовке и дальнейшему повышению уровня знаний в области ПОД/ФТ для финансовых учреждений и УНФПП. Однако отмеченные выше недостатки указывают на необходимость принятия дополнительных мер, направленных на повышение уровня понимания своих обязанностей, механизмов практической имплементации требований законодательства, современных типологий, сценариев и схем ОД/ФТ иными, кроме кредитных организаций, подотчетными лицами.

186.Кроме получения СПО и пороговых сообщений, ДФМ пользуется правом запрашивать и получать информацию у лиц, осуществляющих финансовые операции с денежными средствами или иным имуществом вне зависимости от того, направляли ли они ранее СПО или иную информацию. Статистика такого информационного обмена приведена в Таблице 9. Механизм получения информации от сообщающих организациях хорошо налажен и фактов отказа в предоставлении информации не было. В то же время, направление запросов субъектам не в полной мере соответствуют рискам. Как было отмечено в НР.1, сектор недвижимости являются высокорискованным, однако запросы риелторам отсутствуют.

Таблица 9.

	2014	**2015**	**2016**	**2017**
Банки	106	136	157	165
МДО	43	71	97	121

Нотариусы	5	4	2	0
Дилеры по драгоценным металлам и камням	5	4	2	0
Представители рынка ценных бумаг	0	0	0	0
Букмекеры	0	0	0	0
Страховые	0	0	0	0

187.ДФМ имеет прямой доступ к базе данных Таможенной службы при Правительстве РТ (Таможенная служба) о перемещении денежных средств через границу. Таможенная служба является субъектом финансового мониторинга, однако СПО не направляет, предоставляя ДФМ доступ к базам данных в полном объеме в режиме реального времени.

188.ДФМ также активно и успешно взаимодействует с иностранными ПФР по сбору оперативной финансовой информации с целью оказания содействия в расследованиях (подробнее о международном сотрудничестве ДФМ также см. НР 2).

Анализ и материалы, предоставляемые ДФМ, обеспечивают деятельность компетентных органов

189.ДФМ в определенной степени обеспечивает деятельность компетентных органов посредством направления инициативных материалов и ответов на запросы. Предоставленная информация оценщикам не подтверждает эффективное использование инициативных материалов в уголовных расследованиях.

190.ДФМ, получая СПО и отчеты о пороговых операциях, заносит информацию в автоматизированную аналитическую систему для первичного анализа, который проводит отдел обработки информации. После первичной фильтрации информации, в зависимости от степени риска дело закрепляется за соответствующим аналитиком. Аналитик изучает дело, определяет дополнительную информацию, необходимую для полноценного анализа дела, и собирает ее, пользуясь доступными базами данных, или запрашивая данные у подотчетных лиц, государственных органов или иностранных контрагентов.

191.Так, ДФМ передает результаты своего анализа в правоохранительные органы как в инициативном порядке, так и на основании запроса компетентных органов. Результативность использования правоохранительными органами аналитических данных ДФМ, полученных на основании запроса и по инициативным материалам ДФМ, отражена в Таблице 10. Как видно, анализ и информация ДФМ активно используется правоохранительными органами, расследующими дела по ФТ. Взаимодействие ДФМ с этими органами в этой части также осуществляется в различном формате: ДФМ направляет в эти органы инициативные материалы и оказывает помощь по запросу. Методы расследования дел по ФТ и способы сбора дополнительной информации (в том числе финансовой) органами, осуществляющими такие расследования, носят конфиденциальный характер.

192.В части расследования предикатных преступлений, роль ДФМ в основном заключается в предоставлении информации правоохранительным органам по запросу. Количество расследований по предикатным преступлениям по инициативным материалам незначительно. Отмечая ситуацию с ОД, статистика в таблице 10 говорит о низком уровне реализации инициативных материалов по ОД. Таким образом, ДФМ более активно обеспечивает оперативную деятельность правоохранительных органов в части предоставления информации

по запросам. В то же время инициативная информация не так активно используется правоохранительными органами, что вызывает сомнение в понимании правоохранительными органами того, как можно использовать ее в своих расследованиях.

Таблица 10.

Наименование органа	***По запросу правоохранительных органов***				***Инициативные материалы***				***По запросу правоохранительных органов***				***Инициативные материалы***				***По запросу правоохранительных органов***				***Инициативные материалы***			
	2015								**2016**								**2017**							
	Количество запросов	Результаты по ОД	Результаты по ФТ	Другие результаты	Количество инициативных материалов	Результаты по ОД	Результаты по ФТ	Другие результаты	Количество запросов	Результаты по ОД	Результаты по ФТ	Другие результаты	Количество инициативных материалов	Результаты по ОД	Результаты по ФТ	Другие результаты	Количество запросов	Результаты по ОД	Результаты по ФТ	Другие результаты	Количество инициативных материалов	Результаты по ОД	Результаты по ФТ	Другие результаты
Министерство внутренних дел	14	0	0	9	0	0	0	0	25	0	9	12	16	0	0	0	62	1	7	17	17	0	5	6 (401.1)
Государственный комитет национальной безопасности	22	0	0	13	1	0	0	0	58	0	0	5	7	0	0	0	102	1	1	28	14	0	3	2 (292), (401.1)
Генеральная прокуратура	11	0	0	7	6	0	0	0	8	0	0	2	23	1	0	0	13	0	0	9	7	0	2	1 (187, 401.1)
Агентство по контролю за наркотиками при Президенте Республики Таджикистан	17	0	0	11	0	0	0	0	22	0	0	14	2	0	0	0	3	0	0	1	4	1	0	1 (320)
Агентство по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией при Президенте Республики Таджикистан	13	0	0	8	0	0	0	0	3	1	0	1	1	0	0	0	3	0	0	1	2	0	0	2 (340, 287) (292)
Всего	**77**	**0**	**0**	**48**	**7**	**0**	**0**	**0**	**116**	**1**	**9**	**34**	**49**	**1**	**0**	**0**	**183**	**2**	**8**	**56**	**44**	**1**	**10**	**12**
Результаты	**48**				**0**				**44**				**1**				**66**				**23**			

Примечание: По некоторым материалам направленным Департаментом в 2016 году возбуждались уголовные дела в 2017 году

Статья 340. Подделка, изготовление или сбыт поддельных документов, государственных наград, штампов, печатей, бланков

Статья 292. Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с юридического лица

Статья 287. Невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте

Статья 320. Дача взятки

Статья 187. Организация преступного сообщества (преступной организации)

193.В части надзорных органов, как видно из статистических данных, ДФМ активно направляет информацию для использования в их деятельности (таблица 11). Согласно предоставленным данным в основном только ДБН НБТ направляет запросы в ДФМ. Запрашиваемая информация используется ДБН в надзорной деятельности, а также в процессе лицензирования финансовых учреждений. Кроме того, ДФМ также направляет инициативные материалы в ДБН НБТ, что в некоторых случаях служит причиной внеплановой проверки.

194.Относительно других надзорных органов, в основном они получают инициативные материалы ДФМ, которые ими используются в своей надзорной деятельности.

Таблица 11.

Наименование государственного органа		Входящие запросы				Исходящие запросы			
		2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017
Органы регулирования и надзора	Министерство финансов		1			5	4		
	Министерство юстиции			1	2	5	4	2	
	Министерство иностранных дел	2	1		3	2	2	6	4
	Налоговый комитет при Правительстве Республики Таджикистан	3	1	1		6	11	30	26
	Министерство труда, миграции и занятости населения								
	Таможенная служба при Правительстве Республики Таджикистан				1	5	6	15	12
	Служба связи при Правительстве Республики Таджикистан							1	
	Департамент банковского надзора Национального банка Таджикистана	5	5	9	13	4	5	4	3
Итог	Органы регулирования и надзора	10	8	11	19	27	32	58	45

195.В рамках исполнения основных направлений Национальной концепции отдел анализа и исследований ДФМ в 2018 году увеличен на 1 штатную единицу.

196.В соответствии с обновленным Положением о ДФМ отдел анализа и исследований проводит оперативный и стратегический анализ. Приведенные примеры проведения стратегического анализа в рамках участия в мероприятиях международных организаций продемонстрировали хороший стратегических анализ и его результаты. Вместе с тем ДФМ не продемонстрировал самостоятельного направления работы по стратегическому анализу и

результаты такой работы. В связи с этим эксперты-оценщики пришли к заключению, что ДФМ предпринимает шаги по проведению стратегического анализа, однако требуются дальнейшие шаги по совершенствованию данной работы.

Сотрудничество и обмен информацией/ финансовыми разведывательными данными

197.ДФМ активно обменивается с правоохранительными органами на оперативном уровне информацией, связанной с отмыванием денег и финансированием террористической деятельности. Что касается ФТ, основными партнерами для оперативного обмена информацией являются ГКНБ и Управление по борьбе с организованной преступностью МВД РТ.

198.Никакие технические и юридические препятствия не ограничивают эффективный обмен между органами власти. Факторов, ограничивающих оперативную независимость ДФМ по осуществлению своих непосредственных функций по анализу и передаче материалов в органы уголовного преследования, не выявлено, и отсутствуют проблемы в отношении защиты конфиденциальной информации.

199.ДФМ урегулировал вопросы взаимодействия с правоохранительными органами путем разработки межведомственной инструкции и заключил ряд межведомственных соглашений с правоохранительными органами с целью повышения эффективности взаимодействия. Эти соглашения расширяют возможности информационного обмена по сравнению с имеющимися законодательными ограничениями.

200.В случае обоснованных подозрений о связи финансовых операций с ОД/ФТ ДФМ может самостоятельно либо по просьбе правоохранительного органа приостанавливать такие операции на срок до семи дней. Так, в 2017 году ДФМ в ходе проведения мероприятий по ПОД/ФТ в шести случаях были приостановлены операции по 1630 банковским счетам на общую сумму 1751 сомони, 951 тысячу долларов США и 4 тысячи евро. После направления соответствующей информации в правоохранительные органы по решению суда на эти счета был наложен арест. В то же время отмечено, что в пяти из указанных случаев суммы денежных средств на приостановленных счетах были незначительными.

201.ДФМ и правоохранительные органы показывают высокий уровень понимания значения тесного сотрудничества с целью обеспечения эффективности борьбы с ОД, предикатными преступлениями и ФТ.

Общие выводы по Непосредственному результату 6

202.**Уровень эффективности в Республике Таджикистан по достижению Непосредственного результата 6 является умеренным.**

Непосредственный результат 7 (Расследование и уголовное преследование за ОД)

Выявление и расследование случаев ОД

203.Республика Таджикистан продемонстрировала, что правоохранительные органы (МВД, Агентство по борьбе с коррупцией, АКН и Прокуратура) на практике выявляют и расследуют ОД. Для указанных органов ОД рассматривается как дополнительный признак преступной деятельности при расследовании предикатных преступлений и не является приоритетом. В стране реализуются меры, направленные на привлечение преступников к ответственности за ОД, которые требуют улучшения.

204.ГИАЦ МВД предоставило статистические данные за период времени с 2015 г. по 2017 г. о количестве возбужденных, расследованных и рассмотренных в судах дел по ОД. С 2015 года расследовалось в общей сложности 24 уголовных дел по ОД, из которых в суд направлено на рассмотрение 21 (вследствие акта амнистии 3 дела прекращено после передачи дел в суд).

Таблица 12.

Год	Расследованных преступлений	Из них		Из них	Приостановленных
		Направленных в суд	Прекращенные	По амнистии	
2015	9	8	1	1	-
2016	6	4	2	2	-
2017	9	9	-	-	-

205.В 2017 г. наблюдается рост числа расследованных преступлений по ОД, что связано с повышением внимания к данной проблеме со стороны правоохранительных органов.

206.Ведущим органом (на практике и в соответствии с законодательством), осуществляющим расследование уголовных дел по ОД, является Агентство по борьбе с коррупцией. За период с 2014 года Агентством по борьбе с коррупцией при расследовании присвоения бюджетных средств, налоговых и коррупционных преступлений, выявлялись признаки преступления, предусмотренного ст. 262 «Легализация (отмывание) преступных доходов». Легализация осуществлялась путем приобретения строительной техники, объектов недвижимости, акций компаний и другими способами. В общей сложности за 4 года по расследованным уголовным делам преступниками легализовано 50,9 млн. сомони (8,3 млн. долларов США). Практически такая же сумма конфискована у преступников (Таблица 13).

Таблица 13.

Наименование подразделения	годы	Всего расследовано уголовных дел	Состав участников	Сумма легализации (в сомони)	Наложен арест на имущество	Прекращено по статье 27 части 1 п. 4	Направлено в суд	Сумма конфискации
Агентство по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией	2014	2	2	27 369 856 (5,4 млн. долларов США)	27 369 856 (5,4 млн. долларов США)	-	2	27 369 856 (5,4 млн. долларов США)
	2015	2	2	326 000 (32 600 долларов США)	326 000 (32 600 долларов США)	1	1	196 000 (19 600 долларов США)

	2016	3	3	7 305 642 (1 млн. долларов США)	7 305 642 (1 млн. долларов США)	1	2	7 000 000 (900 000 долларов США)
	2017	2	2	15 911 155 (1,9 млн. долларов США)	15 911 155 (1,9 млн. долларов США)	-	2	15 911 155 (1,9 млн. долларов США)

207.Агентство по борьбе с коррупцией ежегодно выявляет и расследует небольшое количество уголовных дел по ОД (Таблица 13). Вместе с тем указанные дела являются резонансными и связаны с легализацией значительных доходов, полученных преступным путем.

Пример 2

Должностное лицо предприятия «С», используя служебные полномочия, присвоило бюджетные средства, осуществляло незаконную предпринимательскую деятельность, уклонялось от уплаты налогов и совершило иные тяжкие преступления. Преступный доход указанного лица составил 37,9 млн. сомони (6,3 млн. долларов США). Часть преступных доходов в размере 2,6 млн. долларов США была легализована путем приобретения 47 наименований строительно-производственной техники и 12 объектов недвижимости.

Лицо, совершившее преступление, осуждено в том числе за ОД на 21 год лишения свободы с конфискацией имущества.

Пример 3

Расследование уголовного дела осуществлялось в закрытом режиме, в этой связи имеются только общие сведения по результатам его расследования. Должностное лицо В. способствовало незаконной приватизации государственного имущества. В ходе незаконной деятельности получен преступный доход в размере 1,8 млн. сомони, который легализован путем приобретения акций компании.

Имеется еще один эпизод преступной деятельности должностного лица В, которое легализовало доходы, добытые преступным путем в размере 14,2 млн. сомони, оформив имущество на своих близких родственников.

По итогам расследования должностное лицо привлечено к уголовной ответственности за ОД и предикатные преступления. Назначено наказание в виде лишения свободы 26 лет и конфискация имущества на сумму 41,2 млн. сомони.

208.Все уголовные дела по ОД расследовались во взаимосвязи с предикатными преступлениями и признаки ОД устанавливались как дополнительное преступление в результате изучения финансовых обстоятельств дела. Большинство уголовных дел направлено в суд и виновные привлечены к ответственности. Проводились необходимые следственные действия, однако по некоторым из них расследование завершается без осуждения лица, совершившего ОД. Одной из причин прекращения уголовных дел по ОД на стадии расследования является применение мер амнистии (постановление о прекращении уголовного преследования вследствие акта амнистии представлено экспертам).

209.Прокуратурой за период 2015 - 2017 гг. расследовано одно уголовное дело по ст. 32 ч. 1 - 262 ч. 2 п.п. “б” и “в” (приготовление к совершению ОД). Расследование осуществлялось параллельно с другими предикатными преступлениями (хищение или растрата, служебный

подлог). В 2017 году расследование уголовного дела завершено, виновный осужден. Установлен ущерб на сумму свыше 82 000 сомони (около 9000 долларов США), часть из которого возмещена в ходе следствия, а вторая часть по исковому заявлению прокурора в ходе судебного рассмотрения. Согласно обобщённым данным Прокуратуры за 2014 - 2017 годы государственными обвинителями поддержаны обвинения по 27 уголовным делам, связанным с ОД (2014 - 6, 2015 - 8, 2016 - 4, 2017 - 9). Следует отметить эффективность работы Прокуратуры в данной части, т.к. согласно представленным данным практически все обвиняемые по ОД осуждены.

210.Всеми правоохранительными органами за период с 2015 г. зарегистрировано 2591 преступление, связанное с незаконным оборотом наркотиков. АКН за период с 2015 г. зарегистрировано 469 преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотиков (Таблица 14). Вместе с тем, несмотря на большое число дел, связанных с незаконным оборотом наркотиков вопросы ОД в ходе расследований практически не исследуются. На уровне АКН и других правоохранительных органов не имеется четкого понимания необходимости проведения параллельных финансовых расследований по делам, связанным с незаконным оборотом наркотиков.

211.Как положительный момент следует отметить создание в 2017 г. в МВД отдела по противодействию легализации доходов от незаконного оборота наркотиков, сотрудники которого проводили мероприятия по установлению финансовых аспектов преступной деятельности. Приведен пример успешного расследования (Пример 4) в отношении организованной группы, у которой изъята крупная партия наркотического средства и установлено имущество у преступников, однако при этом вопросы ОД не рассматривались. Экспертам представлен один приговор суда в отношении лиц, осуществлявших незаконный оборот наркотиков и осужденных в том числе по ч. 2 статьи 262 УК РТ. В судебном решении указано, что легализация осуществлялась путем покупки автомашины, что по мнению экспертов может являться легализацией только при намерении скрыть источник происхождения средств. Такие сведения в материалах приговора отсутствуют. Следует отметить выявление организованной группы, осуществлявшей незаконный оборот наркотиков и легализацию преступных доходов, однако в отношении организатора преступной деятельности дело не рассмотрено в суде, а соучастники осуждены после завершения выездной миссии (Пример 5).

Таблица 14

Год	Выявлено преступлений	Сумма арестованного и конфискованного имущества по уголовным делам АКН
2015	153	785 344 сомони (около 100 000 долларов США)
2016	152	802 075 сомони (около 110 000 долларов США)
2017	164	1 201 190 сомони (около 150 000 долларов США)

Пример 4

При проведении совместной спецоперации на территории России сотрудниками МВД Российской Федерации и АКН задержаны члены ОПГ, занимающиеся контрабандой и оптовой реализацией наркотических средств на территории Российской Федерации. При личном обыске у задержанных было обнаружено и изъято 1 600 кг героина. В ходе следствия выяснилось, что поставщиком наркотических средств в Российскую Федерацию и лидером

ОПГ является гражданин РТ Х. В отношении лидера и остальных членов ОПГ следственным отделом АКН возбуждено уголовное дело по признакам незаконного оборота наркотиков.

Установлено имущество и крупная сумма денежных средств членов ОПГ, на которые наложен арест в частности: автомобиль стоимостью 70 000 сомони, квартира стоимостью 196 000 сомони, денежные средства в размере 30 000 долларов США и др. Указанное имущество и денежные средства конфискованы судом. Члены ОПГ были приговорены к различным срокам лишения свободы от 6 до 18 лет.

Признаки ОД в деятельности ОПГ не рассматривались.

Пример 5

В 2017 г. расследовались уголовные дела в отношении лидера организованной группы Г., который занимался злоупотреблением должностными полномочиями, незаконным оборотом наркотиков в особо крупном размере, легализацией преступных доходов. Г. за счет доходов, полученных преступным путем приобрел недвижимость и другое имущество на сумму 4,6 млн. долларов США. На все имущество наложен арест и уголовное дело рассматривается в суде. В отношении соучастника легализации вынесено судебное решение, которое вступило в силу 19.04.2018 г. (после завершения выездной миссии).

212.Правоохранительные органы отметили хорошее качество предоставленных ДФМ материалов, их эффективность в части международного информационного обмена и получения сведений, составляющих банковскую тайну. При проведении расследования уголовных дел используется информация, предоставленная ДФМ, которая в виде ответов на запросы или инициативных материалов (Таблица 10) направляется в правоохранительные органы. Инициативный материал ДФМ является основанием для проведения проверки или используется как ориентирующий при расследовании предикатных преступлений или ОД во взаимосвязи с предикатным преступлением. Следует отметить, низкий уровень результативности взаимодействия ДФМ с АКН, Агентством по борьбе с коррупцией и Прокуратурой (Таблица 10), что в конечном итоге может сказываться на эффективности работы этих органов по противодействию ОД.

213.Анализ представленных данных показал, что противодействие ОД не является одним из приоритетов в деятельности правоохранительных органов. Возможности правоохранительных органов для выявления и расследования данной категории дел в рамках предикатных преступлений имеются, но не всегда используются в полном объеме. Параллельные финансовые расследования носят эпизодический характер и правоохранительные органы, в компетенцию которых входит выявление и расследование ОД, не все имеют четкое понимание необходимости и порядка их проведения (в том числе, это подтверждается информацией о работе судов в НР 8, где приводятся единичные примеры уголовных дел, в рамках расследования которых правоохранительными органами заявлены ходатайства перед судом о наложении ареста на денежные средства обвиняемого). По мнению экспертов, утверждение руководящего документа, по проведению правоохранительными органами параллельных финансовых расследований может положительным образом сказаться на результатах выявления, расследования дел и как следствие вынесении обвинительных приговоров непосредственно за ОД.

214.Кроме того, эксперты пришли к выводу, что работа по выявлению финансовой составляющей в деятельности лиц, причастных к незаконному обороту наркотиков проводится без учета современных способов совершения взаиморасчетов между преступниками, методов ОД и не всегда направлена на лишение преступных доходов. Только в 2018 г. при выявлении финансовой составляющей незаконного оборота наркотиков стали

устанавливаться способы ОД через международные платежные системы при расчетах за поставки наркотиков. Имеется единичный пример проведения параллельного финансового расследования. Уголовное дело возбуждено в 2018 г. по незаконному обороту наркотиков и ОД, участие в расследовании принимает ДФМ, однако расследование не завершено, в этой связи сложно оценить его результаты (см. Пример 1 в НР 6).

215.Практика совместных расследований наиболее резонансных уголовных дел или включения специалистов ДФМ в рабочие группы, проводящие расследования по ОД, только формируется. Страна привела примеры привлечения сотрудников ДФМ как специалистов для расследования уголовного дела, не связанного с ОД, а также включения в рабочую группу Прокуратуры.

216.Правоохранительные органы, за исключением Прокуратуры, при проведении расследований не получают самостоятельно сведений, составляющих банковскую тайну на стадии доследственной проверки в связи с наличием правовых ограничений. В этой связи при необходимости используются возможности ДФМ по установлению счетов, финансовых операций и контрагентов.

Соответствие расследований и судебных преследований за ОД характеру национальных угроз и рисков, а также национальной политике в сфере ПОД

217. Расследования и судебные преследования за ОД не в полной мере соответствуют рискам и угрозам, выявленным страной в ходе национальной оценки рисков. Представители правоохранительных органов имеют общее понимание рисков ОД, которого недостаточно для эффективной реализации мер противодействия ОД.

218.На уровне государственной политики уделяется серьезное внимание вопросам противодействия ОД. Стратегия по противодействию коррупции в Республике Таджикистан на 2013-2020 годы предусматривает принятие действенных мер как внутри страны, так и за ее пределами по противодействию ОД. Меры по реализации Национальной стратегии по борьбе с незаконным оборотом наркотиков на 2013-2020 годы содержат положение по созданию эффективной системы, предотвращающей легализацию незаконных финансовых средств от реализации наркотиков. Принятие и реализация положений, указанных стратегий определили дальнейшие шаги страны по противодействию ОД/ФТ/ФРОМП. Указом Президента Республики Таджикистан от 5.03.2018 г. № 1033 утверждена Национальная концепция, которая определяет стратегические цели и основные направления развития национальной системы. Следует отметить, что на момент выездной миссии Национальная концепция была только утверждена и работа компетентных органов по ее выполнению находилась в стадии реализации.

219.По мнению правоохранительных органов, основными источниками для формирования преступных доходов являются: коррупция, налоговые преступления, незаконный оборот наркотиков и мошенничество. Доходы от указанных видов преступлений как правило включаются в легальный оборот. При этом ежегодно выявляются единичные уголовные дела по ОД от указанных видов преступной деятельности.

220.В соответствии с выводами НОР и по мнению экспертов (выводы сделаны на основании встреч и анализа представленных материалов) средства, полученные от коррупционных преступлений, являются значительными. В последние годы отмечается рост выявленных и расследованных коррупционных преступлений, что может быть связано как с повышением внимания к проблеме коррупции со стороны правоохранительных органов, так и непосредственно с активностью преступников. Кроме того, Республика Таджикистан географически граничит со странами с высоким уровнем коррупции, что также может сказываться на ситуации внутри страны. При этом число выявленных фактов ОД, связанных с коррупционными преступлениями, остается минимальным.

221.Преступления, связанные с незаконным оборотом наркотиков, обеспечивают серьезный приток средств, которые могут оказать существенное влияние на ситуацию в стране. Итоги расследования уголовных дел указывают на то, что Республика Таджикистан является транзитной страной для трансграничных нелегальных потоков наркотиков в другие страны. Вместе с тем, выявлению финансовых следов в деятельности лиц, причастных к незаконному обороту наркотиков уделяется недостаточное внимание. Принимаемые меры по борьбе с отмыванием преступных доходов от наркобизнеса, выявление и конфискация не соответствуют уровню риска.

222.Уклонение от уплаты налогов является распространенным преступлением в Республике Таджикистан. В соответствии со статистическими данными, объем средств, полученных в результате налоговых преступлений, является также значительным. Высока вероятность, что данные средства могут использоваться не только для личного потребления преступниками, но и включаться в легальный оборот. Расследования по ОД от налоговых преступлений не проводятся, в связи со сложностями процесса доказывания, поэтому преступники привлекаются к ответственности только за предикатные преступления.

223.Значительный риск ОД от совершения мошенничеств не нашел отражения в практике выявления и расследования ОД. По мнению экспертов, это может быть связано с отсутствием должной оценки риска ОД от совершения мошенничеств.

224.Эксперты-оценщики пришли к выводу, что несмотря на принятие столь важных программных документов эффективность деятельности правоохранительных органов и понимание рисков ОД правоохранительными органами требуют дальнейшего совершенствования.

Виды расследуемых и рассматриваемых в суде дел, связанных с отмыванием денег

225.Согласно статистическим сведениям ГИАЦ МВД в суды Республики Таджикистан, направлено 21 уголовное дело по ОД. По информации судебных органов 21 уголовное дело рассмотрено в суде по ОД за период с 2015 г. По указанным уголовным делам к ответственности привлечено 25 лиц. По информации страны все приговоры вступили в силу и виновные осуждены за предикатные преступления и ОД. Представлены приговоры по ОД, анализ которых показал, что легализация преступных доходов осуществляется путем приобретения акций компаний (Пример 3), недвижимости (Пример 4), купли-продажи автомашины (Пример 6). В качестве предикатных преступлений выступали: мошенничество (5 фактов), должностные преступления (10), незаконный оборот наркотиков (1) и другие.

Пример 6

М. в июле 2014 года совершил мошенничество и легализацию (отмывание) доходов, полученных преступных путем. Вошел в доверие к Ч. незаконно выделил 0,18 га земли и обещал построить жилье. Взамен путем обмана получил от Ч. автомобиль марки «Лексус RX» стоимостью 13 589 долларов США. Затем с целью сокрытия своих деяний автомобиль был продан за указанную сумму (действия по легализации преступных доходов).

М. осужден в том числе за ОД. Указанному лицу назначено наказание 12 000 сомони и лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью сроком на два года. Автомобиль «Лексус RX» как вещественное доказательство конфискован в доход государства.

226.Отсутствует практика выявления и расследования уголовных дел, когда ОД совершено третьими лицами; когда предикатное преступление совершено в другом государстве; когда ОД совершенно без предикатного преступления. Такие дела не расследовались и, как следствие, отсутствуют обвинительные приговоры.

Эффективность, соразмерность и сдерживающее воздействие наказаний

227.Практика судебных органов по делам ОД строится, в первую очередь, на рассмотрении предикатного преступления, и только в последующем, если доказано преступное происхождение доходов, может быть вынесен обвинительный приговор по ОД. Указанное обстоятельство, а также сложности доказывания признаков ОД приводят к малому количеству вынесенных приговоров по ОД.

228.При вынесении приговора по предикатному преступлению, о размере и эффективности санкций в отношении физических лиц за ОД можно судить прежде всего на основании правовых норм или санкций за предикатные преступления, которые выглядят соразмерными и эффективными. Страна предоставила информацию о назначении наказания по 11 приговорам суда по ОД. Большинство приговоров содержит наказание в виде лишения свободы, по некоторым из них применялась конфискация. Санкции за ОД выглядят соразмерными, эффективными и сдерживающими при условии обязательного применения наказания к осужденным в виде лишения свободы и конфискации. Не применение конфискации снижает эффективность таких мер.

Применение других мер уголовного судопроизводства

229.В ходе выездной миссии представители Верховного суда сообщили, что в стране нет иных мер уголовного судопроизводства по фактам отмывания денег, когда отсутствует уголовно правовая возможность привлечь лицо к уголовной ответственности за ОД. Как правило, при недоказанности признаков ОД, лицо осуждается за предикатное преступление и применяются меры конфискации.

Общие выводы по Непосредственному результату 7

230.**Уровень эффективности в Таджикистане по достижению Непосредственного результата 7 является низким.**

Непосредственный результат 8 (Конфискация)

Конфискация доходов, средств и орудий совершения преступлений и имущества эквивалентной стоимости как одна из задач политики

231. Правоохранительные, судебные и иные государственные органы Таджикистана наделены достаточным объемом полномочий, которые применяются на практике при осуществлении конфискации доходов, средств, орудий совершения преступлений и имущества эквивалентной стоимости. Установление и изъятие имущества, полученного преступным путем, с целью обращения его в доход государства является одной из задач правоохранительных и судебных органов, однако на практике она реализуется не в полном объеме.

232. В отдельных документах стратегического характера отражены вопросы конфискации. В Национальной концепции в качестве меры по лишению преступников незаконных доходов предусмотрено создание центра по возврату преступных активов из-за границы, а также укрепление международного сотрудничества в области розыска и конфискации доходов, легализованных за рубежом. В то же время, в ходе встреч с экспертами представители различных министерств и ведомств Таджикистана отметили, что вывод противоправно полученных активов за рубеж не является типичной ситуацией для страны. Доходы от преступлений, как правило, легализуются через приобретение движимого и недвижимого имущества в стране. При этом иные мероприятия, направленные на обеспечение конфискации доходов, полученных преступным путем, в Национальной концепции не предусмотрены. В плане мероприятий по ее реализации конкретных положений, связанных с выработкой и осуществлением действий по установлению и изъятию преступного дохода, также не имеется.

233.В Прокуратуре приняты и реализуются на практике документы, регулирующие различные аспекты конфискации и ориентирующие прокуроров на принятие соответствующих мер[14]. Министром внутренних дел Республики Таджикистан в протоколе поручений от 19.01.2018 даны указания по обеспечению сохранности имущества, изъятого при проведении предварительного следствия. Агентством по борьбе с коррупцией и АКН отмечено, что они нацелены руководством на арест имущества в ходе расследования. По мнению экспертов, в практической деятельности правоохранительные органы руководствуются данными документами.

234. Вместе с тем, в иных представленных на изучение документах стратегического характера[15], а также ведомственных нормативных актах, затрагивающих вопросы ПОД/ФТ, лишение преступников противоправно полученных активов не обозначено среди основных целей и задач. Кроме того, акты, регулирующие взаимодействие государственных органов[16], не содержат конкретные положения, связанные с выработкой и реализацией мер, направленных на установление и изъятие преступного дохода.

---

[14] Приказ Генерального прокурора РТ от 18.02.2016 «Об усилении прокурорского надзора по возмещению ущерба и исполнению законов, связанных с защитой имущества»; приказ генерального прокурора РТ от 10.04.2013 №5-34 «О порядке осуществления наложения ареста на имущество, денежные средства и счета в банках в ходе производства уголовного дела» и другие.

[15] Например, Национальная стратегия Республики Таджикистан по противодействию экстремизму и терроризму на 2016–2020 годы, Национальная стратегия по борьбе с незаконным оборотом наркотиков в Республике Таджикистан на 2013-2020 гг.

[16] Например, в Инструкции по организации взаимодействия по информационному обмену между Департаментом финансового мониторинга Национального банка Республики Таджикистан с правоохранительными органами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Положении «О координации деятельности правоохранительных органов по борьбе с преступностью».

235. Правоохранительные органы в процессе расследования в целом осуществляют розыск и наложение ареста на имущество обвиняемых, а также имущество, ставшее предметом преступного посягательства. Исходя из примеров, представленных страной, работа ведется и имеются практические результаты, в том числе по ОД (Примеры 3 и 4). При этом учет результатов работы правоохранительных органов страны по обеспечению возмещения ущерба и возможной конфискации осуществляется каждым ведомством отдельно в порядке и объеме, установленном ведомством. По мнению экспертов, указанное обстоятельство осложняет проведение обобщенного анализа полноты и эффективности соответствующей деятельности и выработку мер по ее совершенствованию на общегосударственном уровне.

236. В соответствии с законодательством Таджикистана конфискация имущества производится после удовлетворения имущественных требований его законного владельца (т.е. после возмещения ущерба, причиненного преступлением). При этом процедура возмещения нанесенного преступлением вреда способствует лишению преступников противоправно полученных активов наряду с конфискацией. В этой связи в процессе оценки страна сформировала статистические сведения по возмещению ущерба, причиненного преступлением (Таблицы № 16 и 17). Анализ представленных сведений показал, что имеются сложности по возмещению ущерба у всех правоохранительных органов (подробный анализ в следующем разделе).

237. При вынесении судебного решения судья разрешает вопрос о том, как поступить с имуществом, на которое наложен арест для обеспечения гражданского иска или возможной конфискации, что отражается в приговоре. При этом, четкий алгоритм исполнения решения суда не закреплен. Реализация приговора в части конфискации обеспечивается судебным исполнителем, который согласно статье 202 Кодекса исполнения уголовных наказаний РТ конфискационное имущество должен передавать финансовым органам после удовлетворения, в соответствии с законодательством, всех предъявленных к осужденному требований. Разработка такого порядка до настоящего времени не завершена. Вследствие изложенного, отсутствует четкая процедура реализации имущества, подлежащего конфискации.

238. В финансовых органах, занимающихся реализацией имущества, подлежащего конфискации по приговору суда и (или) перечислением вырученных средств в бюджет государства (Государственный комитет по инвестициям и управлению государственным имуществом РТ, Казначейство, и т.д.), применяются различные подходы к учету данных о результатах указанной деятельности. Аккумулируемые сведения ограничиваются пределами их компетенции.

239. Министерством юстиции (МЮ), до середины 2018 г. осуществлявшим руководство деятельностью судебных исполнителей, велся учет реализованных исполнительных листов, касающихся конфискации имущества. Однако данные формировались исходя из количества исполненных документов без разбивки на категории преступлений и без учета сумм, подлежавших взысканию и взысканных фактически.

240. Необходимо отметить, что страна понимает имеющиеся проблемы и принимает меры к их решению. После визита команды оценщиков в целях эффективного исполнения нормативно-правовых актов в части возмещения материального ущерба и применения конфискации имущества на основании Указа Президента РТ № 1043 РТ 05.04.2018 Постановлением Правительства РТ №332 от 21.06.2018 создана Служба исполнения при Правительстве РТ. Верховным судом РТ принято решение о пересмотре порядка учета сведений о конфискации преступного дохода. В настоящий момент сложно оценить влияние этого решения на ситуацию, в связи с непродолжительным периодом действия.

241. Таким образом, применяемый в стране подход к организации деятельности правоохранительных и государственных органов по лишению преступников противоправно

полученного имущества указывает на то, что частично предусмотрены и реализовываются меры по конфискации преступных доходов, средств совершения преступлений и имущества эквивалентного объема. На уровне государственной политики ПОД и ФТ такие вопросы рассматриваются, однако необходимо конкретизировать мероприятия, направленные на установление и изъятие преступного дохода.

Конфискация доходов от предикатных преступлений, совершаемых в стране и за рубежом, а также доходов, находящихся за рубежом

242.Проведенный анализ показал, что правоохранительные органы на досудебном этапе принимают определенные меры для обеспечения возмещения ущерба, причиненного преступлениями, а также для того, чтобы в дальнейшем приговор суда в части конфискации мог быть фактически исполнен за счет имущества изъятого или арестованного в процессе расследования. Имеются практические примеры установления и ареста имущества обвиняемых по предикатным преступлениям, ОД и ФТ. Вместе с тем правоохранительные и судебные органы недостаточно нацелены на лишение преступников противоправно полученных доходов.

243.Верховным Судом представлены статистические данные, касающиеся обращений правоохранительных органов в судебные органы с целью наложения ареста на имущество (Таблица 15). Все отраженные в таблице ходатайства удовлетворены судами, что лишний раз подтверждает стремление государственных органов обеспечить возмещение ущерба и создать условия для последующей конфискации.

Таблица 15.

Период	Количество уголовных дел, в рамках расследования которых правоохранительными органами заявлены ходатайства перед судом о наложении ареста на имущество обвиняемого (в отношении скольких лиц)	Количество уголовных дел, в рамках расследования которых правоохранительными органами заявлены ходатайства перед судом о наложении ареста на денежные средства обвиняемого
2015 г.	125 (138)	1
2016 г.	38 (38)	1
2017 г.	84 (84)	7

244. Приведенные в таблице сведения касаются всех преступлений (без выделения ОД и ФТ). При этом, согласно Отчету о социально-экономическом положении Таджикистана за январь - декабрь 2017 года[17], в 2017 году в стране зарегистрировано свыше 22 тыс. преступлений (в 2016 году – 21 756), из которых 3 521 относилось к экономическим (в 2016 году – 2 797), т.е. как правило, приносящим преступный доход. Кроме того, по данным, представленным страной, в указанный период зафиксировано 1 559 коррупционных преступлений и 770 – связанных с незаконным оборотом наркотиков, также генерирующих существенные преступные доходы. В этой связи заявление менее 100 ходатайств о наложении ареста на имущество в целях обеспечения исполнения приговора суда в части возмещения причиненного ущерба или возможной конфискации нельзя признать достаточной и эквивалентной мерой.

245.Результативность деятельности всех правоохранительных органов по возмещению в ходе предварительного расследования ущерба, причиненного преступлениями всех видов представлена в таблице ниже.

[1717] Размещен на сайте Агентства по статистике при Президенте РТ.

Таблица 16.

Год	Общая сумма установленного ущерба	Общая сумма возмещенного ущерба	% возмещения ущерба от установленного
2015	536 335 188 сомони (около 53,6 млн. долларов США)	259 417 710 сомони (около 25,9 млн. долларов США)	48,4 %
2016	561 201 791 сомони (около 74,8 млн. долларов США)	224 964 237 сомони (около 30 млн. долларов США)	40 %
2017	508 220 750 (около 59,8 млн. долларов США)	208 991 548 сомони (около 24,6 млн. долларов США)	41,1 %

246.Страной сформированы сведения, характеризующие эффективность этой работы для отдельных правоохранительных органов по всем видам преступлений (Таблица № 17). Сведения ГКНБ и АКН отсутствуют.

Таблица 17.

Наименование правоохранительных органов	Процент возмещения ущерба по оконченным расследованием уголовным делам			Процент возмещения ущерба, причиненного государству по оконченным расследованием уголовным делам		
	2015	2016	2017	2015	2016	2017
Генеральная прокуратура	13,5%	30,0%	22,3%	15,4%	13,6%	21,6%
МВД	30,7%	35,1%	45,3%	16,8%	18,4%	42,8%
Агентство по борьбе с коррупцией	53,6%	43,8%	51,5%	55%	56,7%	64,7%

247.Как видно из представленных данных, в среднем удельный вес возмещенного ущерба на протяжении 3 последних лет в большинстве случаев составлял менее половины от суммы причиненного ущерба. Исключением являются итоги работы Агентства по борьбе с коррупцией. В качестве положительного момента следует отметить рост соответствующего показателя в МВД. В контексте коррупционных и налоговых преступлений (отнесены РТ к высокорисковым), следует отметить наблюдавшуюся в 2016 году активизацию работы по возмещению ущерба. Доля возмещенного ущерба возросла для коррупционных преступлений с 20,5 % в 2015 году до 54 % в 2016, а по налоговым преступлениям – с 30,1 % до 61,2 %. В то же время в 2017 году этот показатель вновь снизился до 23,4 % и 10,7 % соответственно. В целом приведенная информация свидетельствует о недостаточной нацеленности правоохранительных органов на принятие мер по восстановлению имущественных прав потерпевшего, и, как следствие, лишению преступников противоправно полученных активов.

248.Таким образом, эксперты пришли к выводу о невысокой эффективности мер, принимаемых на досудебном этапе с целью обеспечения возмещения причиненного преступлениями ущерба и возможной конфискации.

249.Согласно представленным Верховным Судом РТ статистическим данным, судами страны принимаются решения о конфискации имущества. Соответствующие сведения (по всем категориям преступлений) приведены в Таблице 18.

Таблица 18

Год	**2015 г.**	**2016 г.**	**2017 г.**
Число осужденных, в отношении которых назначено дополнительное наказание в виде конфискации	10	112	35

250. По данным Верховного Суда РТ из 2 290 лиц, осужденных с 2015 по 2017 год за коррупционные преступления, отнесенные к высокорисковым в части ОД (в 2015 году – 659, в 2017 году – 810, в 2017 году -821), конфискация назначена в отношении лишь 20 лиц (по 2 в 2015 и 2016 годах, 16 – в 2017 г.).

251. Исходя из анализа списка осужденных, полученного от Верховного Суда, конфискация в том числе назначалась и за совершение ОД (3 обвиняемым по ОД назначено наказание конфискация). Согласно списку осужденных, с 2015 по 2017 годы в отношении лиц, причастных к ФТ, решения о конфискации не принимались.

252.Судебные исполнители на практике реализуют решения суда о возмещении ущерба и конфискации. Имеются сложности по выполнению таких решений, которые в том числе обусловлены отсутствием имущества у осужденных. При этом судебные исполнители сообщили экспертам, что в 2015 и 2016 г. к ним на исполнение не поступило ни одного исполнительного листа в связи с реализацией приговора суда в части конфискации имущества по делам о преступлениях, предусмотренных статьями 179.2 УК РТ и 262 УК РТ. В 2017 году вынесен 1 приговор в отношении 10 лиц, причастных к ОД, в отношении которых принято решение о конфискации. По этому делу судебным исполнителям направлено 116 исполнительных листов.

253.По всем уголовным делам информация о стоимости имущества, подлежавшего конфискации по решению суда и конфискованного фактически, судебными исполнителями не аккумулируется, что затрудняет оценку результативности указанной деятельности.

254.Кроме того, страной по просьбе оценщиков обобщена информация о суммарной стоимости имущества, фактически обращенного в доход государства по решению суда (Таблица № 19)

Таблица 19

Год	**Передано на баланс министерств и ведомств конфискованного имущества на сумму (в сомони)**	**В том числе недвижимого имущества стоимостью (в сомони)**	**Транспортных средств стоимостью (в сомони)**	**Прочее имущество на сумму (в сомони)**	**За счет продажи конфискованного имущества в бюджет перечислено (в сомони)**
2015г.	7 610 190 (около 760 000 $)	7 015 000 (около 700 000 $)	595 190 (около 59 000 $)		21 562 (около 2 000 $)
2016г.	6 225 650 (около 830 000 $)	5 251 000 (около 700 000 $)	974 650 (около 130 000 $)		11 247 (около 1 500 $)

2017г.	30 862 323 (около 3,6 млн. $)	26 689 463 (около 3,1 млн. $)	3 744 240 (около 440 000 $)	428 620 (около 50 000 $)	291 135 (около 34 000 $)

255.В качестве положительного результата по итогам изучения сведений, приведенных выше, необходимо отметить произошедший в 2017 году существенный рост стоимости имущества, обращенного в доход государства по решению суда. Комитетом по инвестициям и управлению государственным имуществом (Комитет по инвестициям) приведена подробная информация по составу конфискованного имущества и его стоимости. Предметом конфискации являлись: автомашины, объекты недвижимости, имущественные комплексы, ювелирные изделия и другие предметы. Указанные обстоятельства говорят о стремлении государственных органов исполнить решение суда о возмещении ущерба и конфискации с помощью любого доступного имущества.

256.Управлением учета и отчетности Главного управления центрального казначейства Министерства финансов РТ также представлена информация по суммам денежных средств, арестованных в ходе расследования и переданных по решению судов в бюджет государства (Таблица 20).

Таблица 20.

Год	**Наименование организации**	**Сумма в сомони**	**Сумма в долларах США**	**Сумма в Евро**
2015 г.	Агентство по борьбе с коррупцией	1 200 968 (около 120 097 $)	598 800	400
2016 г.	-	-	-	-
2017 г.	АКН	12 370 610 (около 1 455 365 $)	10 000	
	Прокуратура	6 000 000 (около 705 882 $)		

257. Вместе с тем, оценить полноту исполнения решений суда о конфискации не представляется возможным ввиду отсутствия сведений о суммарной стоимости имущества, в соответствии с приговорами подлежащего обращению в доход государства и фактически конфискованного. К тому же не ясно, за какие преступления чаще всего назначалось наказание в виде конфискации и как это соотносится с рисками ОД.

258.По информации Прокуратуры запросы о взаимной правовой помощи (ВПП), связанные с выявлением и расследованием ОД и ФТ, правоохранительными органами РТ в 2015-2017 гг. в иностранные государства не направлялись (подробно в НР. 2). Запросов, связанных с вопросами конфискации, арестом имущества, замораживанием преступных активов также не имелось.

259.Отсутствуют примеры раздела конфискованного имущества с другими странами в рамках соглашений о разделе конфискованных активов. Арест и конфискация имущества, принадлежащего юридическим лицам не применялась, поскольку отсутствует уголовная ответственность юридических лиц.

260.Оценщикам не предоставили объективную информацию как на практике осуществляется управление арестованным имуществом на досудебном этапе, а также порядок

функционирования механизмов по сохранению и управлению стоимостью арестованных/конфискованных активов.

Конфискация ложно задекларированных или незадекларированных наличных денег/ оборотных документов на предъявителя, перевозимых через границу

261.В Республике Таджикистан ложное декларирование и недекларирование наказываются как административными, так и уголовными мерами.

262.Санкция административной статьи не предусматривает конфискацию незадекларированного имущества. При этом, таможенные органы вне уголовно-правового поля обладают возможностью приостановить и ограничить движение валютных ценностей, в том числе: в случае наличия подозрений в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового поражения или совершении предикатных преступлений; в случае некорректного обязательного декларирования или не предоставления информации о вывозе и ввозе валютных ценностей. Соответствующие полномочия закреплены в Инструкции № 234 «О порядке ввоза в Республику Таджикистан и вывоза из Республики Таджикистан валютных ценностей».

263.Правоохранительные органы представили примеры расследования и конфискации наличных денег по уголовным делам, связанным с контрабандой. В случае привлечения к уголовной ответственности за контрабанду предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок до 12 лет и конфискация. Правоохранительными органами за период с 2015 по 2017 годы выявлено 6 случаев незаконного вывоза денежных средств. По всем указанным фактам возбуждены уголовные дела по статье 289 УК РТ (Контрабанда), виновные лица осуждены и имущество конфисковано (Таблица № 21).

Таблица 21

Год	Всего расследовано у/д	Состав участников	Сумма контрабанды	Направлено в суд	Конфисковано имущества на сумму
2015 г.	2	2	117 000 дол. США 350 000 ИРИ	2	
2016 г.	3	3	30 000 дол. США 26 800 дол. США	3	30 000 дол. США и 26 800 дол. США
2017 г.	1	1	2 500 000 млн. руб.	2	2 500 000 млн. руб.

264. Таким образом, правоохранительные органы на практике реализуют свои полномочия по привлечению к уголовной ответственности за контрабанду. Санкции за уголовное преступление являются соразмерными и с учетом применения конфискации могут быть сдерживающими. При этом отсутствуют примеры применения таможенными органами положений Инструкции № 234, приостановления или ограничения движения наличных средств в связи с подозрениями в ОД и ФТ. Кроме того, не предусмотрена конфискация в рамках статьи 578 «Недекларирование либо неправильное декларирование товаров или транспортного средства» кодекса об административных правонарушениях, которой устанавливается ответственность за недекларирование либо недостоверное декларирование физическими или юридическими лицами иностранной валюты или валюты Республики Таджикистан, перемещаемых через таможенную границу страны. Указанные обстоятельства

могут негативно влиять на пресечение правоохранительными органами незаконного перемещения наличных.

Соответствие результатов конфискации рискам ОД/ФТ и национальной политике, приоритетным задачам в сфере ПОД/ФТ

265.Результаты конфискации не в полной мере соответствуют уровню рисков ОД и ФТ, определенных страной (см. Раздел 1, в котором приведено описание рисков). В данной части необходимо отметить, что в стране имеется небольшое число приговоров с решением о конфискации имущества по ОД и отсутствуют приговоры за ФТ, по которым в качестве наказания применялась конфискация. При этом возмещается ущерб на стадии расследования (Таблица 17) и имеется конфискация имущества (Таблица 21) по решению судов по уголовным делам, отнесенным к высокорисковым (коррупционные, налоговые, наркопреступления и мошенничества). Кроме того, страна представила информацию об обращении в 2017 г. в пользу государства и потерпевшего более 1 800 долларов США по уголовному делу ФТ.

Общие выводы по Непосредственному результату 8

266.**Уровень эффективности в Таджикистане по достижению Непосредственного результата 8 является умеренным.**

ГЛАВА 4. ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОМУ

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Непосредственный результат 9

1. Республика Таджикистан продемонстрировала, что правоохранительные органы (ГКНБ, МВД и Прокуратура) на практике выявляют и расследуют ФТ. Риски ФТ определены и понимаются представителями указанных органов.

2. Имеются примеры возбуждения и расследования уголовных дел, а также привлечения к ответственности за ФТ. При этом правоохранительные органы используют весь комплекс оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий, предусмотренных законодательством для доказывания ФТ.

3. Судебно-следственная практика находится в процессе формирования. Имеются объективные сложности процесса доказывания признаков ФТ, которые обусловлены отсутствием подозреваемых и обвиняемых на стадии привлечения к ответственности и необходимостью получения информации от иностранных партнеров.

4. Правоохранительные органы обладают достаточными данными и финансовой информацией при расследовании ФТ. При необходимости используются возможности ДФМ по международному информационному обмену и получению сведений, составляющих банковскую тайну. Вместе с тем, недостаточно налажено международное сотрудничество со странами, через которые проходят финансовые потоки, связанные с ФТ.

5. Противодействию ФТ уделяется серьезное значение на уровне национальной политики. Организация выявления и расследования финансовой составляющей террористической деятельности рассматривается на уровне руководящих документов.

Непосредственный результат 10

1. В Таджикистане созданы правовые и институциональные основы для выполнения ЦФС в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1267 и 1373. Формируются и используются списки установленных лиц и организаций, в том числе на основе международных запросов. Формирование списка установленных лиц и организаций согласно Резолюции СБ ООН 1373 в целом осуществляется на основе уголовных дел.

2. Отсутствуют процедуры и орган по инициативному выявлению установленных лиц/организаций, а также внесению о них предложений в Комитеты СБ ООН 1267/1989 и 1988.

3. Финансовые учреждения и УНФПП, компетентные органы Таджикистана понимают необходимость использования списка установленных лиц и организаций и применения к ним целевых финансовых санкций. На практике имеются случаи безотлагательного замораживания средств согласно Резолюции СБ ООН 1373. Вместе с тем имеются недостатки, которые влияют на эффективность применения ЦФС.

4. В Таджикистане приняты меры по определению видов НКО, которые уязвимы перед рисками использования в целях ФТ. НОР оценивал деятельность общественных организаций (ОО). Компетентные органы Таджикистана принимают меры по контролю деятельности НКО, в том числе ОО, а также проводят профилактические работы в целях противодействия ФТ. На практике не было фактов использования НКО в ФТ. При этом не осуществлялась тщательная оценка рисков ФТ в отношении всех видов НКО, подпадающих под определение

ФАТФ, а также остается неясным, каким образом осуществляется адресный риск-ориентированный надзор или мониторинг за деятельностью НКО.

5. Санкции в виде конфискации к осужденным лицам не применялись, что может негативным образом сказаться на лишении преступников средств финансирования.

6. Правоохранительные органы Таджикистана рассматривают использование оперативно-розыскных мероприятий, проведение расследований и осуществление судебных преследований в качестве необходимых и действенных инструментов для идентификации, выявления и изъятия инструментария и средств, связанных с террористами, террористическими организациями и теми, кто их финансирует.

Непосредственный результат 11

1. В Таджикистане приняты меры для обеспечения незамедлительного применения ЦФС, относящихся к ФРОМУ, которые не являются достаточными.

2. В стране приняты основные меры экспортного контроля товаров двойного назначения. При этом не уделяется достаточного внимания вопросам взаимодействия компетентных органов в целях выявления и замораживания денежных средств и других активов, прямо или косвенно принадлежащих установленным лицам и организациям, причастным ФРОМУ.

3. Финансовые учреждения и УНФПП не применяют ЦФС, относящиеся к ФРОМУ. Степень их информированности по данным вопросам является не высокой.

4. В связи с отсутствием требований по применению ЦФС, относящихся к ФРОМУ, компетентные органы не осуществляли проверки деятельности финансовых учреждений и УНФПП и не применяли санкции за невыполнение данных требований.

5. Компетентные органы не предоставляли финансовым учреждениям и УНФПП руководящие документы или обратную связь по вопросам применения ЦФС за ФРОМУ.

Рекомендуемые меры

Непосредственный результат 9

1. Реализовать практические меры, запланированные на уровне национальной политики противодействия ФТ и обеспечить координацию деятельности компетентных органов.

2. Правоохранительным органам страны необходимо усилить международное сотрудничество и инициировать расследования со странами, через которые проходят финансовые потоки, связанные с ФТ.

3. Обобщить судебно-следственную практику и разработать методические материалы по вопросам проведения расследований ФТ (для правоохранительных органов), и по вопросам рассмотрения таких дел в судах (для судебных органов), а также обеспечить соответствующее обучение.

Непосредственный результат 10

1. Компетентным органам Таджикистана реализовать на практике процедуры по идентификации установленных лиц и организаций и внесению предложений о них в Комитеты 1267/1989 и 1988, а также определить ответственный орган по данному вопросу.

2. Пересмотреть порядок применения ЦФС, в частности, вопросы формирования списков установленных лиц и организаций согласно Резолюции СБ ООН 1373.

3. Рассмотреть вопрос об исключении лишних барьеров при исполнении международных запросов по вопросам применения ЦФС, в том числе признание решения иностранного суда на основе принципа взаимности, вынесенного в отношении террориста или

террористической организации, лиц, финансирующих терроризм.

4. Надзорным органам осуществлять мониторинг выполнения требований, касающихся применения ЦФС. Разработать руководящие документы по вопросам применения ЦФС, а также продолжить проведение специализированных обучающих мероприятий по вопросам применения ЦФС для всех финансовых учреждений и УНФПП.

5. Продолжить работу по определению видов НКО, подверженных рискам ФТ, с использованием действенных критериев оценки. Проводить на регулярной основе мониторинг деятельности сектора НКО по вопросам ФТ.

6. Рассмотреть вопрос применения конфискации по уголовным делам ФТ.

Непосредственный результат 11

1. Необходимо разработать и внедрить надлежащие механизмы для обеспечения незамедлительного применения ЦФС, относящихся к ФРОМУ.

2. Обеспечить создание механизма взаимодействия компетентных органов Республики Таджикистан в целях выявления и замораживания денежных средств и других активов, прямо или косвенно принадлежащих установленным лицам и организациям, причастным к ФРОМУ.

3. Проводить регулярные обучающие мероприятия для повышения уровня знаний финансовых учреждений и УНФПП по вопросам применения ЦФС, относящихся к ФРОМУ. Предоставить финансовым учреждениям и УНФПП руководящие документы или обратную связь по вопросам применения ЦФС, относящихся к ФРОМУ.

4. Компетентным органам Таджикистана рекомендуется принять меры для осуществления проверок и мониторинга по выполнению финансовыми учреждениями и УНФПП установленных требований по применению ЦФС, относящихся к ФРОМУ.

267.В данном Разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственных результатов 9-11. При оценке эффективности в данном Разделе использованы Рекомендации 5-8.

Непосредственный результат 9 (Расследование и уголовное преследование за ФТ)

Степень соответствия судебного преследования/ выносимых обвинительных приговоров за финансирование терроризма характеру имеющихся в Таджикистане рисков

268.Республика Таджикистан продемонстрировала, что правоохранительные органы (ГКНБ, МВД и Прокуратура) на практике выявляют и расследуют ФТ. Риски ФТ определены и понимаются представителями указанных органов.

269.В ходе национальной оценки рисков определено, что финансирование терроризма с учетом регионального и национального аспектов (близость Таджикистана к регионам, где находятся террористы и террористические организации; вербовка граждан страны для участия в боевых действиях на территории Сирии и Афганистана; оказание финансовой поддержки лицам, участвующим в боевых действиях и др.) рассматривается как высокий уровень угрозы.

270.ГКНБ и МВД являются ключевыми органами, осуществляющими выявление и расследование преступлений, связанных с терроризмом и ФТ. В ходе встреч с экспертами представители указанных органов продемонстрировали понимание соответствующих рисков ФТ.

271.По данным правоохранительных органов около 1600 граждан Таджикистана (учитываются и члены семей) находятся на территории государств, где расположены

террористы и террористические организации (ИГИЛ, Аль-Каида и т.п.) и принимают активное участие в боевых действиях в качестве иностранных боевиков-террористов. Фигурантами национального перечня физических и юридических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности (Перечень) на момент выездной миссии являлись 1372 физических лиц, 17 террористических организаций и экстремистских организаций (в их числе Аль-Каида, Движение Талибан, ИГИЛ и др.). Принимая во внимание ситуацию в Сирии, существует высокая вероятность возращения в страну ИБТ, а также финансирование родственниками и соучастниками их жизнедеятельности. Негативно влияют на ситуацию в стране социально-экономические проблемы и низкая религиозная грамотность.

272.Указанные факторы обуславливают высокий уровень рисков, связанных как с террористической деятельностью, так и с ее финансированием. Следует отметить, что правоохранительными органами учитываются риски при организации деятельности по противодействию ФТ.

273.С 2014 г. судами вынесено 37 приговоров по статье 179.2 УК РТ «Финансирование преступлений террористического характера» и осуждено 46 лиц за совершение указанного преступления (Таблица 23). Страной представлен на изучение приговор, который вынесен в 2017 г. гражданину А., который финансировал террористическую организацию «ИГИЛ» путем предоставления 1 800 долларов США. Имеются аналогичные примеры осуждения лиц за финансирование терроризма, когда денежные средства перечисляются в интересах террористических организаций, в том числе с использованием электронных средств платежа (является одним из рисков ФТ смотри НР 1). Перечисление денежных средств в интересах террористов и террористических организаций является наиболее распространенным способом их финансирования (подтверждается приговорами судов).

Пример 7.

В 2017 г. во время проведения оперативно-розыскных мероприятий во время выезда в Сирию правоохранительными органами России задержан и передан РТ гражданин Д. В 2016 г. во время трудовой миграции в Российской Федерации, посредством социальной сети ознакомился с идеями террористическо-экстремистской организации «Исламское Государство» и стал членом данной террористической организации. По поручению своего брата Д. направил денежные средства в размере 1500 долларов США и 15 000 российских рублей иностранным гражданам в Турцию и Республику Казахстан для финансирования террористической организации «Исламское Государство».

В отношении Д. возбуждены уголовные дела по признакам преступлений, предусмотренных ч. 2 ст. 187, ст. 179.2, ст. 401 – 1 УК РТ. Расследование проведено в сотрудничестве с ДФМ. По статье 179.2 УК РТ гражданину Д. назначено наказание в виде лишения свободы на срок 11 лет.

Выявление и расследование случаев финансирования терроризма

274.В Республике Таджикистан имеются правовые возможности для выявления и расследования уголовных дел в отношении лиц, осуществляющих сбор, перемещение и использование денежных средств в террористических целях. При этом правоохранительными органами используется весь комплекс оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий, предусмотренных законодательством для доказывания ФТ.

275.Экспертам-оценщикам приведены примеры уголовных дел, которые расследуются в отношении лиц, осуществлявших ФТ. В числе основных способов ФТ названы приобретение авиационных билетов, перечисление средств с помощью платежных систем, сбор средств на благотворительность и некоторые другие.

276.Верховный суд предоставил информацию о количестве расследованных уголовных дел по статье 179.2, направленных в суд и количестве приостановленных дел.

Таблица 22.

Год	Расследовано уголовных дел	Направлено в суд	Прекращено	По амнистии	Приостановлено
2015					
2016	8	8			
2017	29	29			1

277.Проводятся финансовые расследования при производстве по делам, связанным с терроризмом, в том числе ФТ рассматривается как самостоятельный вид преступной деятельности. Более половины уголовных дел по статье 179.2 УК РТ расследовались как самостоятельное преступление. В последние годы наблюдается рост числа регистрируемых и расследованных преступлений по статье 179.2 УК РТ (Таблица 23), что связано с активностью правоохранительных органов и увеличением числа совершаемых преступлений по ФТ. По указанной категории дел в 2017 г. с преступников взыскано в пользу государства около 200 долларов США и в пользу потерпевших 1700 долларов США.

278.Представители правоохранительных органов привели примеры расследований уголовных дел по ФТ.

Пример 8.

В 2017 г. задержан гражданин А., который получил компенсацию Европейского суда по защите прав человека и часть этой суммы в размере 30 000 Евро перечислил со своего расчетного счета в адрес физических лиц Д. и Б., подозреваемых в преступлениях террористического характера, с целью финансирования деятельности организации «Исламское Движение Узбекистана».

В отношении гражданина А. в 2017 г. возбуждены уголовные дела по признакам преступлений, предусмотренных ст. 179.2, ч. 2 ст.187 и ст. 307.3 УК РТ. Расследование проведено на основании инициативного материала ДФМ. По статье 179.2 УК РТ назначено наказание в виде лишения свободы на срок 8 лет. В пользу государства обращено: 8 единиц религиозных книг, один компьютер марки «Acer», одна единица техники марки «Тошиба» и 200 сомони.

Пример 9.

Уголовное дело в отношении Р., который 2015 г., находясь в России путем социальных сетей установил связь с членами экстремистской и террористической организации «Исламское государство» и с их помощью в июне 2016 года через Турцию въехал на территорию Сирии, где в дальнейшем принимал участие в боевых действиях на стороне «ИГИЛ». Указанное лицо находится в розыске по подозрению в преступлении ст. 401.1 УК РТ.

С целью финансового обеспечения активных членов «ИГИЛ», готовившихся к приезду в Сирию, направил им денежные средства в размере 49 000 российских рублей и 10 000 российских рублей. Возбуждено уголовное дело по признакам статьи 179.2 УК РТ. Расследование проведено на основании инициативного материала ДФМ.

Пример 10.

Возбуждено уголовное дело по ст. 179.2 УК РТ в отношении Ш., который являлся членом «ИГИЛ» в 2014 – 2016 годах и, используя гражданина Ф. направлял крупные суммы денег гражданину А., который находился в рядах террористической организации «ИГИЛ».

Расследование проведено на основании инициативного материала ДФМ. Гражданин Ш. признан виновным по статье 179.2 УК РТ. Указанному лицу назначено наказание в виде 12 лет лишения свободы.

279. За период 2015 - 2017 гг. и 5 месяцев 2018 года следователями органов прокуратуры возбуждено и расследовано 13 уголовных дел по финансированию терроризма, из числа которых 11 направлено в суд и 2 уголовных дела приостановлено в связи с тем, что обвиняемые скрылись от следствия или суда (находятся в международном розыске). По 5 уголовным делам расследование ФТ производилось параллельно с расследованием других дел террористической и экстремистской направленности, все остальные дела расследовались как самостоятельное преступление. По всем уголовным делам, направленным в суд, виновные осуждены за ФТ. Уголовные дела по ФТ, которые расследовались следователями прокуратуры, не прекращались и не направлялись на новое расследование. По мнению экспертов, это говорит о высоком качестве расследования и подготовки специалистов прокуратуры.

280.По мнению правоохранительных и судебных органов, имеются сложности в части привлечения подозреваемых и обвиняемых к ответственности, так как некоторые из них находятся за пределами страны и принимают участие в деятельности террористических организаций. Процесс доказывания сложный, т.к. связан с получением информации от иностранных партнеров и отсутствует достаточная практика по расследованию данной категории дел. По уголовным делам, рассмотренным в суде возникали сложности на стадии доказывания умысла, по осуществлению сбора или предоставления средств для террориста (террористической организации). Кроме того, период действия статьи 179.2 УК РТ непродолжительный и поэтому судебно-следственная практика только формируется.

Таблица 23

Год	Вынесено приговоров	Количество осужденных лиц
2015	-	-
2016	8	12
2017	29	34

281.По информации правоохранительных органов, на стадии выявления признаков ФТ и проведения расследования уголовного дела используется информация, предоставленная ДФМ (анализ таких сведений содержится в НР 6). ДФМ направляет инициативные материалы, а также сотрудничает при расследовании уголовных дел, путем предоставления информации по запросам. МВД и ГКНБ отмечен высокий уровень взаимодействия с ДФМ, а также хорошее качество предоставляемых материалов по вопросам ФТ. Закрытый характер деятельности правоохранительных органов по противодействию ФТ налагает определенные ограничения на предоставление сведений о содержании таких материалов.

282.Возможности ДФМ широко используются для международного информационного обмена и получения сведений, составляющих банковскую тайну и установления имеющегося имущества (следует отметить значительное количество запросов по вопросам терроризма и ФТ от ГКНБ и МВД в последние два года). Вместе с тем, недостаточно налажено международное сотрудничество со странами, через которые проходят финансовые потоки, связанные с ФТ и при осуществлении трансграничного финансирования (смотри НР. 2).

283.Представители правоохранительных органов привели примеры успешного взаимодействия с ДФМ, в том числе, когда информация способствовала возбуждению уголовного дела по ст. 179.2 УК РТ (Примеры 7 - 10).

Проведение расследований фактов финансирования терроризма в рамках и в поддержку национальной стратегии

284.Эксперты-оценщики пришли к выводу, что противодействию ФТ уделяется серьезное значение на уровне национальной политики.

285.В Национальной концепции наряду со стратегическими целями и основными направлениями развития национальной системы борьбы с ОД и ФТ определяются причины, которые снижают эффективность национальной системы. В числе основных из них указывается про низкий уровень раскрываемости (выявления) фактов ФТ и отсутствие достаточного опыта судебного рассмотрения дел данной категории. В качестве решения этих проблем план мероприятий по реализации Национальной концепции предусматривает повышение эффективности выявления, предотвращения и расследования ФТ путем повышения уровня профессиональной подготовки представителей правоохранительных органов и судей. К реализации положений концепции привлечены все заинтересованные государственные органы.

286.Генеральным Прокурором РТ издан Приказ № 5-17 от 05.03.2018 г. Об утверждении и введении в действие Инструкции «О первоначальных мерах по предотвращению, выявлению, регистрации, проверке и расследованию фактов, содержащих признаки терроризма». Инструкция содержит такие важные разделы как информация о методах выявления, проверки и расследования фактов, содержащих признаки ФТ; ведение статистики; международное сотрудничество и сотрудничество с ПФР и некоторые другие.

287. В связи с незначительным периодом действия указанных нормативных документов невозможно оценить эффект, достигаемый от их реализации. Кроме того, важно каким образом вопросы, имеющие отношение к противодействию ФТ, будут решены на практике каждым правоохранительным органом и судьями.

Эффективность, соразмерность и сдерживающее воздействие санкций (наказаний)

288.В соответствии со статьей 179.2 УК РТ за финансирование терроризма предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок от пяти до десяти лет. Кроме того, по квалифицированным составам (финансирование терроризма лицом с использованием своего служебного положения; группой лиц по предварительному сговору и другим) может быть назначено наказание от пятнадцати лет лишения свободы до двадцати.

289.Правоохранительными и судебными органами приведены примеры назначения наказания по уголовным делам, связанным с финансированием терроризма. Все наказания связаны с лишением свободы на срок от 5 до 20 лет лишения свободы. По мнению экспертов, санкция в виде лишения свободы на срок более 5 лет является соразмерной. Наказание в виде конфискации к осужденным лицам не применялось, что может негативным образом сказаться на лишении преступников средств финансирования.

Использование альтернативных мер в ситуациях, когда невозможно добиться обвинительного приговора за ФТ (например, пресечение деятельности)

290.Экспертам не представлены альтернативные меры уголовного судопроизводства в тех случаях, когда нет возможности добиться обвинительного приговора в отношении ФТ, (например, использование механизма конфискации вне уголовного производства).

Общие выводы по Непосредственному результату 9

291. **Уровень эффективности в Таджикистане по достижению Непосредственного результата 9 является значительным.**

Непосредственный результат 10 (Предупредительные меры и финансовые санкции за ФТ)

Исполнение целевых финансовых санкций по ФТ

292. В Таджикистане имеются правовые и институциональные основы для безотлагательного применения ЦФС в отношении установленных лиц и организаций. В законодательстве Таджикистана имеются недостатки, описанные в разделе по техническому соответствию (Р. 6), которые сказываются на практической реализации ЦФС.

293. В целях обеспечения выполнения ЦФС согласно Резолюции СБ ООН 1267 и его последующим резолюциям, в Таджикистане создан и используется Объединенный список. Данный список представляет собой список физических и юридических лиц, которые связаны с Усамой Бен Ладеном, включая тех, кто входит в организацию «Аль-Каида» и движение «Талибан», люди, группы, предприятия и организации, прямо или косвенно связанные с организацией «Аль-Каида» и движением «Талибан», ИГИЛ (Исламское государство Ирака и Леванта) и ФАН (Фронт «Ан-Нусра»), а также другие люди, имеющие прямое или косвенное отношение к террористической деятельности, согласно резолюциям №1267 (1999), №1333 (2000), №1373 (2001), №1988 (2011), №1989 (2011), №2161 (2014), №2170 (2014), №2178 (2014), № 2199 (2015) и другим резолюциям.

294. Объединенный список размещается на официальном сайте ДФМ в режиме онлайн. Обновление Объединенного списка обеспечивает ДФМ, который в течение рабочего дня проводит мониторинг интернет ресурсов Комитетов СБ ООН, и не позднее следующего дня публикует новостное сообщение об изменениях на своем сайте. При этом ДФМ получает мгновенные электронные уведомления (push уведомления) относительно обновления списков соответствующих Комитетов СБ ООН.

295. Команда оценщиков удостоверилась в своевременном опубликовании сообщений об изменениях в Объединенный список. Например, ДФМ опубликовал сведения об изменениях в Объединенном списке на своем сайте 7.03.2018 г., в связи с публикацией 6.03.2018 г. пресс-релиза Комитета СБ ООН по ИГИЛ (ДАИШ) и «Аль-Каида». Таким образом, процесс публикации занял сутки. При этом оценщиками отмечено, что активизация работы по публикации новостных сообщений на интернет странице ДФМ об обновлениях в Перечнях лиц и учреждений, формируемых Комитетами СБ ООН, начата с 18.08.2017 г.

296. Следует отметить, что отсутствуют процедуры по самостоятельному выявлению установленных лиц и организаций, а также внесению о них предложений в Комитеты 1267/1989 и 1988. Не определен ответственный государственный орган по данному вопросу. В Таджикистане отсутствует опыт инициативной идентификации лиц, имеющих причастность к террористическим организациям, таким как «Аль-Каида», «Талибан», ИГИЛ (Исламское государство Ирака и Леванта) и ФАН (Фронт «Ан-Нусра») и другим, а также направления запроса об их включении в Комитеты СБ ООН 1267/1989 и 1988.

297. В целях обеспечения выполнения ЦФС в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373 в Таджикистане создан и ведется Национальный список, который представляет собой список физических и/или юридических лиц, которые участвуют в терроризме, или которые совершают или пытаются совершить террористические акты, или участвуют в их совершении, или содействуют их совершению, или участвуют в экстремизме, на территории Республики Таджикистан, или за его пределами, и направленные против Республики Таджикистан, либо готовятся к совершению террористического акта против другого государства, а также организации, прямо или косвенно находящиеся в собственности или под контролем таких лиц, а также лиц и организаций, действующих от имени, или по указанию таких лиц и организаций прямо или косвенно находящихся во владении, или под контролем таких лиц и

связанных с ними лиц и организаций. Национальный список формируется и обновляется ГКНБ.

298. На момент выездной миссии в Национальный список включено 1372 физических лица, находящихся в розыске за совершение террористической и экстремистской деятельности. Следует отметить, что все лица включены в Национальный список на основании постановлений о возбуждении уголовного дела, которые выносились правоохранительными органами Таджикистана.

299. Национальный список сформирован в 2013 году, и на момент выездной миссии зафиксировано последнее обновление от 29.08.2017 года. Кроме того, в Таджикистане 9.10.2017 г. создан список, состоящий из 17 террористических и экстремистских организаций, из них 9 террористических организаций запрещены в соответствии с решением Верховного суда Таджикистана.

300. В случае внесения обновлений в Национальный список, ГКНБ в течение одного рабочего дня передает сведения в ДФМ, который не позднее следующего рабочего дня размещает список на своем сайте с момента поступления информации от ГКНБ. При этом практикуется предоставление доступа к сайту ДФМ (через логин и пароль) уполномоченному сотруднику ГКНБ, который может незамедлительно разместить обновленный Национальный список на сайте ДФМ.

301. По мнению экспертов-оценщиков, в Таджикистане имеются технические несоответствия по основаниям формирования и ведения Национального списка, которые предусмотрены Базовым законом (часть 7 и 8 статьи 6), Законом «О борьбе с терроризмом» (статья 17.1) и Порядком № 646 (пункт 35). Так, согласно статье 17.1 Закона «О борьбе с терроризмом», физические лица признаются террористами решением суда в порядке, установленном законодательством РТ. В основном данное решение выносится на основе уголовного дела. Копии указанных решений направляются в ГКНБ для внесения физических лиц и организаций в список лиц, связанных с терроризмом. Данная процедура может длиться около одного месяца, поскольку требуется последовательное принятие решений ГКНБ, прокуратуры и суда. При этом принятое решение суда незамедлительно направляется в компетентные органы Таджикистана (МЮ, Прокуратура и ГКНБ). Вместе с тем указанные факторы ставят под сомнение возможности безотлагательного применения ЦФС на практике.

302. В целях обеспечения выполнения ЦФС согласно Резолюции СБ ООН 1373 (по запросу третьих стран) в Таджикистане используется Международный список, который представляет собой список физических и/или юридических лиц, которые участвуют в терроризме или которые совершают, или пытаются совершить террористические акты, или участвуют в их совершении, или содействуют их совершению на территории иностранных государств, а также организаций, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких лиц, а также лиц и организаций, действующих от имени или по указанию таких лиц и организаций прямо или косвенно находящихся во владении или под контролем таких лиц и связанных с ними лиц и организаций, составляемые и утверждаемые уполномоченным органом (ДФМ) или должностными лицами иностранных государств.

303. Уполномоченным органом страны, отвечающим за формирование и ведение Международного списка, является ДФМ.

304. В пункте 36 Порядка № 646 предусмотрены основания для включения физического и/или юридического лица в Международный список. Формирование Международного списка происходит также на основе запросов третьих стран о включении лиц в список, поступающих через дипломатические каналы Министерства иностранных дел Таджикистана.

305. В качестве Международного списка используется список ОФАК (OFAC), формируемый Казначейством США. Согласно информации властей Таджикистана, список ОФАК (OFAC) применяется на основе письма Посольства США в Таджикистане относительно применения санкций в отношении Ирана и поручения Руководителя Исполнительного аппарата Президента РТ от 18.08.2012 г. № 152519.

306. В рамках взаимодействия между ПФР Таджикистана и России, в 2017 году проведена работа по обмену списками лиц, причастных к террористической деятельности в целях принятия мер по замораживанию средств. 25.08.2017 г. ПФР России направило в Таджикистан список из 419 лиц с запросом о замораживании средств данных лиц на срок до 31.12.2018 г. ПФР Таджикистана 15.11.2017 г. приняло распоряжение о замораживании средств 419 лиц и направило его в подотчетные организации. По итогам проведенной работы, в Таджикистане не выявлены активы представленных лиц для замораживания. Необходимо отметить, что 419 лиц, полученных по запросу ПФР России не включены в Международный список Таджикистана. Данное обстоятельство связано с тем, что для включения лиц в Международный список, согласно законодательству Таджикистана, международный запрос необходимо получить через дипломатические каналы Министерства иностранных дел РТ.

307. ПФР Таджикистана по согласованию с ГКНБ 12.02.2018 г. направило в ПФР России список из 1372 лиц, причастных к терроризму и экстремизму. В результате, по 991 лицам из 1372, 17.08.2018 г. ПФР России приняты решения о принятии мер по замораживанию (блокированию) средств.

308. Решение иностранного суда, вынесенного в отношении террориста или террористической организации, в том числе в отношении лиц, совершающих ФТ, признается и исполняется страной только в случае наличия соответствующего международного договора. Как правило применяется Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (Кишинев, 7.10.2002 г.). Указанное ограничение может оказать влияние на эффективность международного сотрудничества по вопросам применения ЦФС.

309. Таджикистан не представил информации о международных запросах по вопросам применения ЦФС через дипломатические каналы МИД.

310. Все вышеуказанные списки (Объединенный, Национальный и Международный) публикуются на интернет странице ДФМ http://nbt.tj/ru/financial_monitoring/perechni.php. В случае внесения обновлений в списки публикуются новостные сообщения на сайте ДФМ. При этом, по мнению оценщиков, существующая система информирования об обновлениях в Объединенный список является «пассивной», поскольку на сайте ДФМ публикуется сообщение об изменениях в санкционных перечнях, формируемых Комитетами СБ ООН, с указанием ссылки на интернет сайты.

311. В целом срок применения ЦФС согласно Резолюции СБ ООН 1267 и его последующими резолюциями составляет примерно 24 часа с момента возникновения основания для включения установленного лица и организации в соответствующий список.

312. Срок применения ЦФС в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373 (Национальный и Международный списки) зависит от основания для включения установленного лица и организации в соответствующий список или принятия решения о замораживании средств (пример исполнения запроса ПФР России). При этом, на момент выездной миссии, на сайте ДФМ не публиковались сообщения об обновлениях в Национальный и Международный списки.

313. В ходе встреч с представителями частного сектора эксперты информированы о том, что ГКНБ не реализует требования законодательства Таджикистана о направлении обновленных

редакций Национального списка по электронной почте. В целом, до сведения финансовых учреждений, УНФПП и общественности не доводятся конкретные сообщения об исключении или добавлении установленного лица и организации в соответствующие списки, с указанием их идентификационных данных.

314. В части исключения лиц из списков и размораживании активов, по заявлению властей Таджикистана, на практике не получено обращений об исключении из списков и размораживании средств, а также не было случаев предоставления доступа к замороженным средствам. В этой связи, экспертам не представилось возможным оценить эффективность работы механизма исключения из списков, размораживания средств и предоставления доступа к замороженным средствам согласно требованиям, установленным в Резолюции СБ ООН 1452 и в последующих резолюциях.

315. Финансовые учреждения и УНФПП в целом знают свои обязанности по вопросам использования списков террористов и террористических организаций, размещенных на интернет-странице ДФМ, а также по временному приостановлению операции или безотлагательному замораживанию средств террористов и террористических организаций. Ответственные сотрудники финансовых учреждений и УНФПП ежедневно проверяют на интернет-странице ДФМ наличие новостных сообщений об обновлениях списков. При наличии таковых, ответственные сотрудники финансовых учреждений и УНФПП рассылают обновленные списки сотрудникам, непосредственно работающими с клиентами для использования в работе. В ходе встреч с представителями частного сектора установлено, что доведение списков установленных лиц внутри финансовых учреждений и УНФПП осуществляется в течение одного рабочего дня. Ответственные сотрудники финансовых учреждений и УНФПП при установлении деловых отношений с клиентом и при осуществлении операции (сделки) обязаны проверить клиента, в том числе существующих клиентов, на наличие либо их отсутствие в списках террористов и террористических организаций.

316. Большинство финансовых учреждений проводят проверку клиента со списками террористов и террористических организаций в автоматизированном режиме. Крупные финансовые учреждения имеют надлежащие ИТ-системы для мониторинга ежедневных операций и проверки клиентов, в целях сопоставления их имен/названий с именами/названиями лиц, фигурирующих в списках террористов и террористических организаций. При частичном совпадении имён/названий лиц со списками подотчетные организации незамедлительно заполняют и представляют СПО (отчет № 101) в ДФМ.

317. Вместе с тем, УНФПП осуществляют проверку своих клиентов в ручном режиме, что влияет на качество и эффективность применения ЦФС.

318. В связи с отсутствием фактов полного и частичного совпадения идентификационных данных установленных лиц и организаций, предусмотренных в Объединенном списке, до сегодняшнего дня в Таджикистане не применялись целевые санкции в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1267/1989/2253. В этой связи не представилось возможным оценить степень использования инструментов, предусмотренных Резолюцией СБ ООН 1267/1989/2253 для замораживания и пресечения финансовых потоков террористов.

319. Кроме того, не представлено фактов полного или частичного совпадения идентификационных данных клиентов с данными установленных лиц и организаций, предусмотренных Международным списком. Также не было случаев приостановления операций (сделок) физических лиц или организаций, в отношении которых имеются сведения об их причастности к терроризму.

320. В период 2015-2018 годов в практике финансовых учреждений имелись 4 случая частичного совпадения идентификационных данных установленных лиц, предусмотренных

Национальным списком. По ним сообщения (СПО) направлялись в ДФМ и ГКНБ. Финансовые учреждения и УНФПП осведомлены о том, что в случае совпадения или частичного совпадения идентификационных данных проверяемого лица или организации с данными лиц в списке террористов и террористических организаций, они должны незамедлительно направить соответствующее сообщение в ГКНБ и ДФМ.

321. В 2015-2016 годах в Таджикистане не отмечено случаев замораживания средств, связанных с ФТ. Вместе с тем, в 2017 году кредитные организации заморозили 76 банковских счетов на сумму 19 610,78 сомони и 12 730,90 долларов США (общая сумма 131 897,32 сомони), принадлежащих 66 физическим лицам, включенным в Национальный список. Указанные денежные средства до сегодняшнего дня находятся в замороженном состоянии, поскольку проводится расследование уголовного дела.

322. Представлены примеры замораживания средств 2 денежных переводов на общую сумму 4000 рублей (около 60 долларов США) при попытке их совершения 17 и 18 апреля 2018 г. При этом установленные лица (С.Б.Р. № 3 и Х.Р.Х. № 131) включены в Национальный список 13.04.2018 г. Операции данных лиц были заморожены кредитной организацией и направлены СПО в ГКНБ и ДФМ.

323. Фактов отказа в совершении операций не зафиксировано.

324. Надзорные и лицензирующие органы Таджикистана при регистрации или лицензировании проверяют заявителей и учредителей на их наличие или отсутствие в списках террористов и террористических организаций, размещенных на интернет-странице ДФМ. На практике не отмечались случаи полного или частичного совпадения данных заявителей и учредителей с данными лиц, находящихся в списке террористов и террористических организаций. Надзорные и лицензирующие органы Таджикистана осведомлены о том, что в случае совпадения или частичного совпадения идентификационных данных проверяемого лица или организации с данными лиц в списке террористов и террористических организаций, они должны незамедлительно направить соответствующее сообщение в ГКНБ и ДФМ.

325. В случае, если в ходе надзорной деятельности (камеральные и плановые проверки) выявлено отсутствие у финансовых учреждений автоматизированной системы проверки со списками террористов и террористических организаций, надзорные органы дают рекомендации об автоматизации системы проверки со списками террористов и террористических организаций.

326. Согласно представленной информации, в 2017 и 2018 гг. проведены 4 обучающих мероприятия в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП для кредитных, страховых и иных подотчетных организаций, в том числе по вопросам применения ЦФС. Других сведений о работе надзорных органов по проведению обучающих мероприятий для подотчетных лиц по вопросам ЦФС не представлено.

327. В ходе встреч с надзорными и регулирующими органами не получена информация о разработанных руководствах для подотчетных лиц по применению целевых финансовых санкций, за исключением Порядка № 646 и Руководства для частного сектора по выполнению Резолюций СБ ООН, утвержденного приказом Председателя Национального банка Таджикистана №36/фф от 6.02.2014 г.

328. При этом, для экспертов-оценщиков остается неясным правовой статус Руководства для частного сектора по выполнению Резолюций СБ ООН, утвержденного приказом Председателя Национального банка Таджикистана №36/фф от 6.02.2014 г. Согласно Закону РТ «О нормативных правовых актах» приказ Председателя Национального банка Таджикистана не является нормативно правовым актом РТ, обязательным к исполнению.

Целевой подход при работе с НКО, взаимодействие и надзор в отношении НКО, находящихся в зоне риска

329.Республикой Таджикистан предпринимаются некоторые шаги по оценке злоупотребления НКО в целях ФТ. Проведен анализ действующего законодательства по общественным организациям на предмет их уязвимости для террористической деятельности и определены НКО, попадающие под определение ФАТФ. Республика Таджикистан не проводила работу по определению характера угроз, которые террористические организации представляют для НКО, подверженных риску, а также как террористы могут использовать такие НКО. Надзорные органы не применяют риск-ориентированный подход в надзорной деятельности за НКО.

330.Уполномоченным органом, отвечающим за контроль и мониторинг соответствия деятельности НКО уставным целям, является Министерство юстиции РТ.

331. Государственными органами в феврале 2018 г. было проведено межведомственное заседание с целью определить НКО, действующие на территории Республики Таджикистан, которые подпадают под определение ФАТФ. По итогам заседания Республикой Таджикистан были определены НКО, подпадающие под определение ФАТФ: общественные объединения (общественная организация, общественное движение), религиозные организации, общественные фонды, учреждения.

332. Таким образом, Республика Таджикистан предприняла некоторые шаги для обеспечения более адресного и риск-ориентированного контроля за сектором НКО. Вместе с тем на момент выездной миссии Республика Таджикистан не смогла продемонстрировать эффективность предпринимаемых мер.

333. Согласно представленным документам, при оценке НКО на соответствие определению НКО ФАТФ использованы такие критерии как законодательство, процесс регистрации, порядок представления отчетности (финансовая, уставная, налоговая и другие), частота проверок.

334.По мнению экспертов, использованные критерии являются достаточно общими. Кроме того, как отмечено в НР.1 Республика Таджикистан не проводила работу по определению характера угроз, которые террористические организации представляют для НКО, подверженных риску, а также как террористы используют эти НКО. Отсутствие такой информации, по мнению оценщиков, не позволяет полноценно определить НКО, которые подвержены риску. Кроме того, только в отношении общественных организаций была проведена работа по определению уязвимостей действующего законодательства. В отношении других видов НКО (общественные движения, религиозные организации, общественные фонды, учреждения) не проводилась работа по определению рисков ФТ.

335.Таким образом, эксперты-оценщики пришли к выводу, что предпринятые шаги Республикой Таджикистан не являются достаточными для проведения полноценной оценки сектора НКО на злоупотребление в целях ФТ.

336.Как было ранее отмечено, Республика Таджикистан провела в рамках НОР анализ действующего законодательства по общественным организациям (ОО) на предмет их уязвимости для террористической деятельности. Отмечается, что основными уязвимостями в законодательстве являются не распространение требований и надзора в сфере ПОД/ФТ на общественные организации.

337.В части регистрации НКО, ОО приобретает право юридического лица с момента государственной регистрации в органах юстиции РТ. Органы юстиции РТ в ходе регистрации осуществляет правовую проверку учредительных документов ОО. Государственная регистрация ОО осуществляется в течение одного месяца со дня представления всех

документов и выдается свидетельство о государственной регистрации. Кроме того, при регистрации ОО органы юстиции проверяют их учредителей, членов и участников на наличие или отсутствие в списках террористов и террористических организаций, размещенных на интернет-странице ДФМ. Также при необходимости направляются запросы в ГКНБ для получения дополнительной информации. При регистрации ОО подписывают заявление о том, что не будут участвовать в террористической и экстремистской деятельности. Таким образом, государственные органы тщательно проверяют учредителей, членов и участников ОО на связь с террористической деятельностью.

338. Кроме того, государственными органами ведется контроль финансовой отчетности, так ОО ежегодно до 1 апреля уведомляют МЮ о добровольных и благотворительных взносах, грантах, имущества, поступившего от иностранных государств, иностранных юридических лиц, юридических лиц, учрежденных с участием иностранных субъектов, международных организаций и международных общественных движений.

339.МЮ систематически проводит анализ рисков совершения преступлений, связанных с получением и использованием финансовых ресурсов на основе полученных уведомлений и ежегодного отчета. МЮ в 2017 году выявлено 159, и за два месяца 2018 года - 30 общественных организаций, получивших более 650 000 сомони от международных организаций.

340.МЮ проводится проверка деятельности НКО. Информация по проверкам в период 2015-2017 гг. представлена в таблице 24.

Таблица 24.

Год	Количество проверок
2015	326
2016	260
2017	372

341.В результате проведенных проверок выявлены 9 НКО, которые осуществляли религиозную деятельность с нарушением требований Закона Таджикистана «Об общественных объединениях». В результате чего данные НКО были ликвидированы на основании решения суда Таджикистана.

342.Также выявлены 5 ОО, финансируемые иностранной организацией, которые подпадают под подозрительные организации и финансирующие незаконные формирования. Данные организации находятся под постоянным надзором уполномоченных государственных органов РТ.

343.МЮ имеют достаточные ресурсы для эффективного выполнения своих функций по надзору и мониторингу деятельности ОО. В этой связи Министерством юстиции принимаются достаточные меры для постоянной работы с ОО, а также обеспечения контроля и надзора за деятельностью ОО.

344.МЮ совместно с партнерами из организаций гражданского общества часто проводят семинары и тренинги по различным правовым вопросам, в ходе которых повышается осведомленность НКО относительно их прав и обязанностей, в том числе об их ответственности за совершение преступлений, связанных с терроризмом и по вопросам обеспечения прозрачности финансовых операций.

345.В Программе развития системы юстиции на 2015-2020 годы, утвержденной постановлением Правительства Республики Таджикистан от 28.02.2015 г. № 101 предусмотрен анализ проблем при государственной регистрации общественных организаций и политических партий. В этой связи МЮ проведен анализ законодательства, регулирующего деятельность НКО с точки зрения прозрачности. В результате такой работы выявлено, что не урегулированы вопросы деятельности ассоциаций, учреждений, фондов и некоммерческих фондов. Для решения этого вопроса в 2017 году МЮ инициирован законопроект «О некоммерческих организациях». По заявлениям властей принимаемые меры не нарушают и не препятствуют законной благотворительной деятельности ОО, а также не ограничивают права и свободы ОО.

346.Религиозные общины и организации регистрируются в Комитете по делам религий Таджикистана и ежемесячно, ежеквартально и ежегодно представляют финансовые отчеты. Правоохранительные органы (ГКНБ, МВД и Прокуратура) ежегодно проводят плановые и внеплановые проверки деятельности НКО.

347.Власти РТ сообщили, что уязвимыми для ФТ также являются религиозные организации, поскольку во всем мире большинство терактов совершается с непосредственным участием религиозных организаций или с их поддержки. Кроме того, вербовка потенциальных террористов религиозным путем является самым распространенным методом. Данное обстоятельство означает, что анализ уязвимостей НКО в НОР может быть неполным.

348.Правоохранительные органы Таджикистана рассматривают использование финансовой разведывательной информации, уголовное расследование и судебное преследование в качестве наиболее действенных средств в целях недопущения незаконного использования сектора НКО в ФТ. В этих целях правоохранительные органы Таджикистана проводят профилактические работы в секторе НКО, в том числе разъясняют о необходимости использования списка террористов и террористических организаций.

349.Правоохранительные органы Таджикистана заявили о том, что до сегодняшнего дня фактов нарушений законодательства РТ со стороны НКО и их участие в ФТ не выявлено. Соответственно отсутствуют примеры использования данных ПФР для предотвращения злоупотребления использования НКО в ФТ, а также примеры расследования и вмешательства в деятельность НКО, использованных террористами. В этой связи не удалось оценить эффективность сотрудничества и координации принимаемых мер (расследование и сбор информации), а также механизмы международного сотрудничества в отношении НКО, подозреваемых в ФТ.

350. НКО заявили, что в ходе своей работы, в том числе при предоставлении денежных средств используют список террористов и террористических организаций, размещенный на интернет-странице ДФМ. Представители НКО в целом понимают свою уязвимость и применяют меры защиты от угрозы злоумышленного использования террористами. В ходе выездной миссии представители НКО заявили о том, что принимаемые меры не нарушают и не препятствуют их деятельности.

Объем активов и инструментов, связанных с деятельностью ФТ

351.Согласно полученным сведениям, в 2015-2016 гг. в Таджикистане не было случаев замораживания средств, связанных с ФТ.

352. В 2017 г. компетентные органы – ГКНБ и ДФМ, приняли меры по замораживанию 76 банковских счетов на сумму 19 610,78 сомони и 12 730,90 долларов США (общая сумма 131 897,32 сомони), принадлежащих нескольким физическим лицам, включенным в Национальный список.

353. В 2014-2015 годы в Таджикистане приняты меры по запрету деятельности 7 террористических и экстремистских организаций, что позволило сократить потоки финансирования терроризма и снизить один из ключевых рисков, связанных с терроризмом, существующих в Таджикистане.

354.В Таджикистане не осуществлялось замораживание средств в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1267/1989/2253. Кроме того, не было случаев приостановления операций (сделок) физических лиц или организаций, в отношении которых имеются сведения об их причастности к терроризму.

355.Правоохранительные органы Таджикистана рассматривают использование оперативно-розыскных мероприятий, проведение расследований и осуществление судебных преследований в качестве необходимых и действенных инструментов для воспрепятствования сбору, перемещению и использованию денежных средств террористами и террористическими организациями.

356.На практике лица, организации и группы, причастные к ФТ устанавливаются только по результатам расследования уголовного дела. При этом правоохранительные органы в недостаточной степени используют инструменты, предусмотренные в Резолюции СБ ООН 1373 для замораживания и пресечения финансовых потоков террористов.

Соответствие общей структуре риска в сфере ФТ

357.В соответствии с НОР, угрозы ФТ могут исходить от всех видов преступлений, перечисленных в УК РТ. Размер может быть разным и средства могут поступать, как из законных, так незаконных источников. Возможности для ФТ зависят от уровня уязвимостей или слабых мест в системах страны.

358.Правоохранительные органы считают, что риски ФТ в основном связаны с ИГИЛ, т.е. лица, участвующее в деятельности ИГИЛ могут финансироваться с использованием платежных средств, социальных сетей и других инструментов. В этой связи угроза от ИГИЛ является высокой и соответственно риски ФТ считаются высокими. Исходя из этого правоохранительные органы и ДФМ ставят перед собой приоритеты или задачи по выявлению деятельности, связанной с финансированием деятельности ИГИЛ.

359.Информация об опыте взаимодействия правоохранительных органов и ПФР по выявлению и расследованию ФТ, представлена в анализе по НР.6 и НР.9.

360.Согласно НОР в первую очередь следственные органы направляют усилия на пресечение преступлений террористического характера. В части выявления финансовых потоков имеются сложности с обнаружением денежных средств, которые используются в данных преступлениях, т.к. в большинстве случаев используются очень маленькие суммы для ФТ.

361.Необходимо отметить, что недавно приняты НОР и на ее основе Национальная концепция, предусматривающие определенные меры по снижению рисков ФТ.

362.Вместе с тем, по мнению экспертов-оценщиков, применяемые меры по замораживанию средств террористов и террористических организаций не соответствуют общей структуре риска в сфере ФТ, определенной в НОР. Данный вывод обосновывается тем, что в НОР и Национальной концепции не предусмотрена стратегия по применению ЦФС с учетом профиля риска ФТ, а также отсутствуют свидетельства о том, что арест и конфискация средств террористов и террористических организацией являются приоритетом для правоохранительных и судебных органов.

Общие выводы по Непосредственному результату 10

363.**Уровень эффективности в Таджикистане по достижению Непосредственного результата 10 является умеренным.**

Непосредственный результат 11 (Финансовые санкции за финансирование распространения ОМУ)

Применение в незамедлительном порядке целевых финансовых санкций по ФРОМУ

364.Таджикистан в недостаточной степени имплементировал требования Р.7 и соответствующих резолюций СБ ООН, что сказывается на практической реализации таких мер.

365.В Базовом Законе установлены правовые основы для замораживания средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания об их причастности к ФРОМУ, также имеется возможность на определенные сроки приостановить подозрительную сделку и операцию если имеются разумные основания или подозрения о том, что сделки осуществляются в целях ФРОМУ.

366.В подзаконных актах и на практике не реализованы механизмы безотлагательного применения ЦФС в отношении установленных лиц и организаций согласно Резолюциями СБ ООН в сфере противодействия ФРОМУ.

367.Объединенный список, опубликованный на интернет-странице ДФМ, охватывает только списки лиц и организаций, связанных с террористическими организациями: «Аль-Каида», «Талибан», «ИГИЛ (ДАИШ)» и «Фронт «Ан-Нусра». Кроме того, Порядок № 646 не регламентирует вопросы применения ЦФС в отношении установленных лиц и организаций согласно Резолюциям СБ ООН в сфере противодействия ФРОМУ.

368.На сайте ДФМ не размещаются списки установленных лиц и организаций, связанных с ФРОМУ, в этой связи не осуществляется выявление денежных средств и других активов, принадлежащих установленным лицам и организациям, причастным к ФРОМУ. При этом интернет-страница ДФМ содержит новостные сообщения об обновлениях в перечнях лиц и учреждений, формируемых Комитетами СБ ООН 1533, 1591, 1718, 1970, 2127, 2048.

369.Вместе с тем, в Таджикистане не реализованы следующие основные меры по противодействию ФРОМУ: не установлены законодательные требования для всех физических и юридических лиц по безотлагательному замораживанию средств установленных лиц и организаций, связанных с ФРОМУ; не определены процедуры установления/включения в перечень и удаления из перечня лиц, связанных с ФРОМУ; не установлены процедуры доведения списков установленных лиц и организаций, связанных с ФРОМУ, до сведения финансовых учреждений, УНФПП и общественности; не определен порядок замораживания/размораживания средств, связанных с ФРОМУ.

370.В Таджикистане не осуществлялось приостановление операций (сделок) или замораживание средств в соответствии с Резолюциями СБ ООН по ФРОМУ. В ходе выездной миссии не было предоставлено информации о том, как решаются вопросы при случайном или ошибочном совпадении имен/названий добросовестных лиц с именами/названиями лиц, включенных в списки РСБ ООН. В этой связи не удалось оценить эффективность применения ЦФС (время, необходимое на установление лиц и организаций или замораживание средств).

Выявление денежных средств и других активов, принадлежащих установленным организациям/лицам, и запрет на их использование

371. Органом, отвечающим за выдачу лицензий и осуществление экспортного контроля за материалами двойного назначения, является Министерство экономического развития и торговли Таджикистана.

372. Агентством по ядерной и радиационной безопасности Академии наук Таджикистана (АЯРБ) утвержден порядок регистрации, оформления, рассмотрения заявок и пакета

документов, поданных на получение лицензии на виды деятельности связанных с источников ионизирующего излучения и радиоактивных веществ (№ 12-1 от 17.04.2009 г.).

373. АЯРБ рассматривает заявки на получение санкционных разрешений на продажу товаров и услуг и на проведение финансовых операций.

374. АЯРБ внедрила единую систему, позволяющую применять глобальный подход к любому заявленному виду деятельности. При рассмотрении заявок на получение санкционных разрешений на продажу товаров и услуг производится поиск информации о связанных финансовых операциях, в том числе с использованием сайта МАГАТЭ, благодаря чему решения АЯРБ в отношении заявленных видов деятельности принимаются на основании полной информации. АЯРБ после утверждения Национального плана действий по выполнению Резолюции № 1540 СБ ООН наладило тесное взаимодействие с ДФМ. В связи с этим, в процессе рассмотрения заявок на получение лицензии для осуществления деятельности, связанной с использованием ядерных и радиоактивных материалов, используются списки террористов и террористических организаций, опубликованные на сайте ДФМ. Любое разрешение или отказ в разрешении предусматривает получение предварительного одобрения на правительственном уровне. Без соответствующей лицензии запрещается экспортировать и импортировать материалы двойного назначения. АЯРБ осуществляет тесное сотрудничество с Таможенной службой Таджикистана. За последние 8 лет не было правонарушений в сфере использования материалов двойного назначения.

375. Принятые меры свидетельствуют о высоком и надлежащем уровне знаний и опыта АЯРБ и являются необходимым механизмом для предотвращения уклонения от санкций.

376. Таджикистан не осуществлял экспортные и импортные экономические взаимоотношения с Ираном и Северной Кореей по поставке продуктов двойного назначения.

377. До сегодняшнего дня в Таджикистане не осуществлялось приостановление операций (сделок) или замораживание средств в соответствии с Резолюциями СБ ООН по ФРОМУ, поскольку отсутствуют факты совпадения данных с установленными лицами и организациями. Также отсутствуют примеры расследований и оперативных мер, относящиеся к ФРОМУ (напр., расследования нарушений режима санкций; значимые дела, в которых страна предприняла меры по замораживанию или аресту, или предоставила помощь).

378. В связи с этим не удалось оценить степень взаимодействия соответствующих компетентных органов по обмену оперативными данными и иной информацией, в том числе о бенефициарных собственниках юридических лиц, при расследовании преступлений или нарушений Резолюций СБ ООН, относящихся к ФРОМУ.

В какой степени финансовые учреждения и УНФПП выполняют и понимают свои обязанности

379. В Законе «О ПОД/ФТ/ФРОМП» закреплены обязательства подотчетных лиц по замораживанию и размораживанию средств лиц (юридических и физических) причастных к ФРОМУ, а также по разработке правил внутреннего контроля по вопросам ФРОМУ.

380. Подотчетные лица имеют общее понимание своих обязательств по применению мер по ЦФС, предусмотренных Законом «О ПОД/ФТ/ФРОМП». Вместе с тем, ввиду недостатков законодательства, описанных выше, финансовые учреждения и УНФПП не могут в полной мере исполнять свои обязанности по безотлагательному замораживанию средств установленных лиц и организаций, связанных с ФРОМУ и информированию об этом ДФМ.

381. В 2017-2018 гг. проведены 4 обучающих мероприятия по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП для представителей кредитных и страховых организаций, а также подотчетных организаций Министерства финансов. В указанный период по линии МУМЦФМ проведены 2 обучающих

мероприятия по вопросам применения ЦФС для представителей компетентных органов Таджикистана.

Компетентные органы осуществляют мониторинг и обеспечивают выполнение финансовыми учреждениями и УНФПП их обязанностей

382. Властями Таджикистана не осуществляется мониторинг деятельности финансовых учреждений и УНФПП из-за отсутствия достаточных правовых норм о применении ЦФС, а также не применяются санкции за их невыполнение.

383. Компетентные органы не предоставляли финансовым учреждениям и УНФПП руководящие документы или обратную связь по вопросам применения ЦФС за ФРОМУ.

Общие выводы по Непосредственному результату 11

384. **Уровень эффективности в Таджикистане по достижению Непосредственного результата 11 является низким.**

ГЛАВА 5. ПРЕВЕНТИВНЫЕ МЕРЫ

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Финансовые учреждения

1. Финансовые учреждения понимают свои обязанности по ПОД/ФТ, предписанные законодательством. Наиболее полное понимание таких обязанностей продемонстрировали банки и небанковские кредитные организации.

2. Практически все финансовые учреждения продемонстрировали общее представление о рисках ОД/ФТ, основанное на отчете НОР и проведенных по его итогам обучающих мероприятиях ДФМ.

3. Кредитные организации принимают меры по снижению рисков ОД/ФТ на основе применения расширенных мер НПК и мониторинга операций. Другие финансовые учреждения сосредоточены на управлении своими операционными рисками.

4. Все ФУ продемонстрировали хорошее понимание процедур НПК и хранения данных и их применение в своей практической деятельности. Выявление бенефициарных собственников клиентов осуществляется, преимущественно, финансовыми учреждениями на основе сведений, предоставляемых самим клиентом, либо путем изучения его деловых связей посредством общедоступных источников. Случаи отказа в установлении деловых отношений, связанных с невыполнением НПК, сведены к минимуму.

5. Кредитные организации применяют специальные процедуры НПК как для иностранных[18], так и национальных ПЗЛ. Однако, процедуры распространяются не на все категории национальных ПЗЛ, членов их семей и ассоциированных лиц. Операциям со странами повышенного риска уделяется особое внимание при проведении НПК.

6. Целевые финансовые санкции применяются всеми финансовыми учреждениями в части предотвращения финансирования терроризма на основе перечней, публикуемых на сайте ДФМ. В банковском секторе имеются факты приостановления операций по национальному перечню лиц, причастных к осуществлению террористической деятельности (см. НР.10), а также случаи «ложного срабатывания», связанные с частичным совпадением данных клиентов с информацией, содержащейся в перечнях.

7. Обязанность по направлению сообщений о пороговых и подозрительных операциях активно исполняется банками и отдельными небанковскими кредитными организациями. Иные финансовые учреждения за последние три года сообщений не отправляли. Сообщения направляются в соответствии с критериями, установленными законодательно. Сообщения, основанные на разумных сомнениях, занимают несущественную долю от общего числа всех сообщений, направляемых в ДФМ.

8. Процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, включая программы постоянного обучения и проведения аудита системы внутреннего контроля, достаточно хорошо применяются ФУ. При этом, филиалы финансовых учреждений не проводят внутренний контроль.

УНФПП

1. УНФПП слабо понимают риски ОД/ФТ и свои обязанности по ПОД/ФТ.

[18] Под иностранными ПЗЛ в Республике Таджикистан подразумеваются также лица, которым доверены важные функции управления международной организацией.

2. УНФПП не принимают мер по снижению рисков ОД/ФТ.

3. УНФПП плохо понимают свои обязанности по НПК, в частности испытывают проблемы в выявлении бенефициарного собственника. Кроме того, УНФПП проводят операции без проведения НПК.

4. УНФПП не применяют усиленных мер в отношении ПЗЛ, новых технологий и стран повышенного риска. При этом УНФПП прекрасно понимают и исполняют требования по замораживанию террористических активов.

5. УНФПП знают о требованиях направлять СПО, однако, ни одного сообщения не было направлено в ДФМ. Кроме того, понимание требований по направлению СПО ограничено рядом факторов (слабое понимание рисков ОД/ФТ, заранее установленными критериями подозрительности).

Рекомендуемые меры

1. Стране рекомендуется внести изменения в законодательство и привести определение национальных ПЗЛ в соответствие с Рекомендациями ФАТФ. Следует внедрить применение усиленных мер в отношении членов семей национальных ПЗЛ и приближенных к ним лиц, а также требовать разрешения старшего руководства ФУ и УНФПП для продолжения отношений с клиентами, когда они или их бенефициарные собственники приобретают статус ПЗЛ.

Финансовые учреждения

1. Надзорным органам следует активнее вовлекать частный сектор в выявление рисков ОД/ФТ, присущих их деятельности, на последующих этапах.

2. Компетентным органам следует обеспечить эффективную обратную связь с частным сектором как в части выявленных рисков на национальном уровне, так и на уровне результатов обработки СПО и расследований преступлений по ОД/ФТ.

3. Следует усовершенствовать процедуры сбора, хранения и предоставления доступа к информации о бенефициарных собственниках.

4. ФУ следует изучить вопрос расширения ресурсов для внутреннего контроля на уровне филиалов финансовых учреждений.

УНФПП

1. Надзорным органам необходимо усилить работу по улучшению понимания рисков ОД/ФТ и требований законодательства УНФПП.

2. Надзорным органам необходимо обеспечить применение УНФПП мер по снижению рисков, им присущих.

3. Поднадзорным организациям необходимо усилить работу по улучшению понимания требований по НПК.

4. Надзорным органам необходимо обеспечить применение УНФПП усиленных мер в отношении ПЗЛ, новых технологий и стран повышенного риска.

5. Надзорным органам и ДФМ необходимо обеспечить понимание УНФПП способов выявления подозрительных операций, а также продолжить работу по повышению качества СПО в целом. УНФПП рекомендуется проанализировать действующий перечень критериев (признаков) подозрительных операций (сделок) в секторах, оценить эффективность применения пороговых значений и при необходимости актуализировать его. Рекомендуется

ориентировать УНФПП на необходимость выработки собственных критериев, позволяющих выявлять подозрительные операции (сделки).

Непосредственный результат 4 (Предупредительные меры)

385. В данном Разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 4. При оценке эффективности в данном Разделе использованы Рекомендации 9-23.

Понимание рисков ОД/ФТ и обязанностей в области ПОД/ФТ

Финансовые учреждения

386. В целом, финансовые учреждения имеют ограниченное понимание рисков ОД/ФТ, которое основано исключительно на итогах проведенной НОР, требованиях законодательства по клиентам высокого риска и обучающих мероприятий ДФМ по итогам НОР.

387. Наилучшее понимание рисков ОД/ФТ, присущих Республике Таджикистан, продемонстрировали банки и небанковские кредитные организации, что обусловлено их активным участием в процессе оценки рисков, предоставлением информации и ответов на вопросники, в том числе и в семинарах по итогам НОР. Иные же финансовые учреждения в меньшей степени понимают риски ОД/ФТ, зачастую путая их с операционными рисками.

388. Ограниченность понимания рисков ОД/ФТ связано с тем, что ФУ, как правило, не проводят собственных оценок рисков ОД/ФТ, а ориентируются исключительно на требования законодательства в части оценки рисков по клиентам, географическому расположению, операциям и каналам передачи. Исключение составляют кредитные организации, которые выявляют и самостоятельно устанавливают собственные критерии рисков ОД/ФТ и документируют свои риски, основываясь на результатах изучения клиентов и их операций.

389. В целом, опрошенные ФУ продемонстрировали хороший уровень теоретического понимания своих обязанностей в сфере ПОД/ФТ в соответствии с законодательством Республики Таджикистан. Вместе с тем, статистика отправленных сообщений (см. НР.6), предоставленная ДФМ, свидетельствует об активности только банков и микрокредитных депозитных организаций. Другие типы финансовых учреждений проявляют существенную пассивность, что косвенно указывает на недостаточный уровень понимания ими своей роли и рисков в вопросах ПОД/ФТ.

390. Кроме того, по словам представителей частного сектора, ДФМ регулярно проводит обучающие мероприятия, не реже одного раза в квартал. Отмечается, что в последние полгода учебные мероприятия, в частности связанные с национальной оценкой рисков, проводились практически каждый месяц. В таблице 25 приводится статистика на примере нескольких ФУ, принимавших участие в интервью.

Таблица 25.

Тренинги	**2015**	**2016**	**2017**
Субъект А			
внутренние:	6	3	7
тренинги ДФМ:	6	5	4
Субъект Б			
внутренние:	12	10	4
тренинги ДФМ:	2	5	4
Субъект В			
внутренние:	2	7	11
тренинги ДФМ:	2	5	4

Примечание: данная таблица не отражает полной картины по обучению в сфере ПОД/ФТ, так как основана исключительно на сведениях, полученных от опрошенных представителей

частного сектора.

391. Статистика свидетельствует, что ФУ активно проводят как самостоятельные тренинги, так и получают необходимую помощь от ДФМ. Кроме того, ДФМ активно оказывает содействие в понимании требований по ПОД/ФТ ФУ, издавая различные положения, рекомендации, и разъясняет требования Закона о ПОД/ФТ (см. также Р.34).

УНФПП

392. Как отмечено в Р.22, деятельность Казино, включая интернет казино, запрещена на территории Республики Таджикистан. Как сообщили представители государственных органов, ими активно предпринимаются шаги по блокировке сайтов, предоставляющих услуги казино.

393. УНФПП продемонстрировали слабое понимание рисков ОД/ФТ, присущих как в целом Республике Таджикистан, так и секторам УНФПП. УНФПП, с которыми состоялись встречи, считают, что в целом их деятельность не уязвима к ОД и ФТ, что не в полной мере соответствует результатам НОР. Все УНФПП объяснили, что их клиенты не проводят пороговые и подозрительные операции, в этой связи риски ОД и ФТ в их деятельности отсутствуют. Также УНФПП не понимают, как следует выявлять риски ОД и ФТ, с которыми они сталкиваются в своей деятельности. Кроме того, представители УНФПП не смогли объяснить, как они планируют использовать результаты НОР в целях ПОД/ФТ. При этом УНФПП принимали участие в НОР и ДФМ проводил соответствующие тренинги по итогам НОР.

394. УНФПП (за исключением аудиторов и агентов по операциям с недвижимостью) продемонстрировали низкое понимание своих обязательств в сфере ПОД/ФТ. Так, УНФПП плохо понимают свои обязанности, касающиеся: НПК; выявления ПЗЛ; получения информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений; проведения на постоянной основе проверки деловых отношений и тщательного изучения операций с денежными средствами или иным имуществом; обновления сведений; новых технологий и стран повышенного риска; выявления бенефициарного собственника.

395. Стоит отметить, что ввиду отсутствия в Республике Таджикистан частных бухгалтеров и организаций, представляющих услуги траста или по созданию компаний, встреч с ними в ходе выездной миссии не было.

Применение мер по снижению рисков ОД/ФТ

Финансовые учреждения

396. Как отмечено в Р.10 законодательством Республики Таджикистан не предусмотрено применение упрощенных мер НПК в случае низкого риска ОД/ФТ. Таким образом, ФУ применяют общие требования НПК, либо усиленные в случае повышенного риска.

397. Так, ФУ продемонстрировали меры по снижению рисков ОД/ФТ, основанные исключительно на процедурах внутреннего контроля, которые содержат требования по применению усиленных мер НПК, включающие требование от клиентов предоставления дополнительных документов. В то же время обновленные политики по управлению рисками, основанные на результатах НОР, на момент выездной миссии не были утверждены ни одним субъектом частного сектора. При этом, ФУ было отмечено, что в дальнейшем ими планируется интегрировать результаты НОР в свои ПВК.

398. По существующим требованиям ФУ осуществляют оценку рисков по клиентам, географическому расположению, операциям, каналам передачи. Управление выявленными рисками осуществляется путем применения внутреннего контроля в отношении операций и/или клиентов.

399. ДФМ регулярно проверяет систему выявления и оценки рисков ФУ на основе специальных опросников. По словам представителей частного сектора, ДФМ уделяет внимание внутренним системам выявления рисков, фокусируясь на проверке соблюдения требований законодательства по присвоению клиентам/операциям высокого или низкого уровня риска. По итогам проверок ДФМ выдает ФУ рекомендации или указывает на недостатки, связанные с операциями с высокорискованными странами или клиентами.

400. Опрошенные ФУ также указали на выполнение законодательства по ПОД/ФТ, устанавливающего критерии операций/клиентов с высоким уровнем риска. Оценка уровня рисков осуществляется службами внутреннего контроля, аудита либо специализированными подразделениями ФУ (отделы или управления по риск-менеджменту). Результаты оценки используются для применения соответствующих усиленных мер при работе с такими операциями/клиентами. Следует отметить, что ни один представитель частного сектора не упомянул о практике выявления рисков, не связанных с установленными критериями. Вместе с тем, большинство респондентов сослались на скорое утверждение обновленных внутренних документов по рискам, разработанных по итогам НОР.

УНФПП

401. УНФПП не принимают мер по снижению рисков ОД/ФТ (за исключением аудиторов). Кроме того, УНФПП не проводят собственных оценок рисков ОД/ФТ, в том числе связанных с различными клиентами, особенностями оказания услуг (проведения сделок). Таким образом, это подтверждает слабое понимание рисков ОД/ФТ. Кроме того, УНФПП не применяют риск-ориентированный подход в отношении своих клиентов, а полагаются исключительно на общие требования по НПК. При этом, как ранее было отмечено, понимание своих обязательств по ПОД/ФТ также ограничено.

Выполнение требований о надлежащей проверке клиентов и хранении записей и документов

402. Среди клиентов ФУ отсутствуют юридические лица со сложными структурами. Кроме того, в ходе обсуждения этого вопроса с представителями государственных органов, экспертам сообщили, что на территории Республики Таджикистан нет юридических лиц со сложными структурами. Команда оценщиков обсудила с представителями ФУ возможные действия при проведении НПК, если клиент юридическое лицо со сложной структурой. ФУ сообщили, что в случае не выявления БС у такого клиента, деловых отношений с ним не будет установлено.

403. Однако, по мнению оценщиков, учитывая отсутствие оценки уязвимостей юридических лиц ОД/ФТ, Республикой Таджикистан ведется недостаточно эффективная работа по оказанию содействия ФУ в выявлении бенефициарных собственников юридических лиц со сложной структурой собственности.

Финансовые учреждения

404. Все ФУ продемонстрировали хорошее понимание процедур НПК и хранения данных и их применение в своей практической деятельности.

405. ФУ проводят НПК на основании оригиналов или нотариально заверенных копий идентификационных документов клиентов, а также по установленному вопроснику. Как правило, копии документов, имеющих юридическое значение и запрашиваемые банком для установления деловых отношений или совершения операций, нотариально заверяются. Кроме того, полномочия граждан, выступающих от имени юридических лиц, на практике сверяются путем сопоставления с данными налоговых органов, а также уставными документами. Налоговые органы ведут единый государственный реестр, в котором содержатся данные об учредителях и руководителях юридических лиц. При этом, такое сопоставление осуществляется в случаях возникновения сомнений в достоверности представленных

документов.

406. Клиентские дела юридических лиц формируются из идентифицирующих документов, нотариальных копий уставных и прочих внутренних документов, выписок из единого реестра юридических лиц, копий договоров внешнеторгового характера, если имеются, копий таможенной документации. Кроме того, клиентские дела включают идентифицирующие документы, сведения о реквизитах налогоплательщика, анкеты клиента и др.

407. Для целей понимания характера и целей деловых отношений с клиентом ФУ собирают информацию о клиенте, роде его деятельности, его владельцах, в том числе бенефициарных собственниках. При необходимости осуществляются выезды на места расположения клиентов для их подробного изучения (как правило, при операциях кредитования).

408. Бенефициарные владельцы выявляются путем изучения деловых связей клиента посредством общедоступных источников (СМИ, интернет и другие источники), вплоть до выявления физического лица, владеющего долей интереса в деятельности клиента в размере не менее 25 процентов.

409. В части бенефициарной собственности, экспертами получена противоречивая информация. Одни ФУ заявили об установлении бенефициарного собственника через ДФМ до первого уровня собственности[19], на основании выписки из Единого реестра юридических лиц, который ведется налоговыми органами. Другие субъекты отметили, что они изучают реальных владельцев через интернет и общедоступные базы данных, стремясь довести изучение до конечного собственника – физического лица. Кроме того, по заявлениям респондентов в РТ отсутствует практика сложной собственности. Так, одним из примеров сложной схемы владения был представлен факт выявления учреждения одного ООО другим ООО, учредители которого оказались связанными родственными связями с руководством первого ООО.

410. Опрошенные представители банковских учреждений отметили, что были отказы в установлении отношений с клиентами, однако статистику не предоставили. Вместе с тем, было указано, что действующие клиенты, как правило, выполняют все требования банков по представлению документов, а банки, в свою очередь, стремятся поддерживать своих клиентов, а потому случаи отказа в установлении деловых отношений, связанных с невыполнением НПК, сведены к минимуму. Представленная частным сектором информация свидетельствует об отсутствии фактов отказов в установлении деловых отношений или осуществлении операций клиентов при невозможности проведения НПК за последние три года.

411. Страхование жизни занимает малую долю на рынке страховых услуг. В РТ законодательно введено обязательное страхование жизни государственных служащих, осуществляемое государственной страховой компанией «Точиксугурта». Идентификация выгодоприобретателя в данном виде страхования осуществляется по общим правилам наследования по завещанию или в силу закона, то есть нотариусом или судом. В отношении прочих видов страховых услуг НПК проводится страховыми компаниями в соответствии с установленными правилами внутреннего контроля.

412. Учитывая, что рынок ценных бумаг РТ представлен в основном реестродержателями и депозитариями, процедуры НПК в секторе ограничиваются характером деятельности его участников. Учитывая слабую развитость рынка, данное обстоятельство несущественно влияет на общую оценку эффективности.

[19] Под первым уровнем собственности подразумевается непосредственное владение юридическим лицом, то есть его учредители (участники, акционеры).

В Республике Таджикистан обращаются ценные бумаги на предъявителя, купля-продажа которых осуществляется на вторичном рынке. Они выпущены для привлечения свободных средств для строительства Рогунской ГЭС (*на общую сумму около 800 млн.сомони, размер рынка около 21 млрд.сомони*).

Так, акции Рогунской ГЭС номиналом в 100 сомони и сертификаты акции номиналом 500 сомони, 1000 сомони и 5000 сомони были выпущены на предъявителя. Сертификаты акций номиналом свыше 5000 сомони были выпущены именными. Тем не менее, по информации, предоставленной страной, реестр всех владельцев акций Рогунской ГЭС, покупать которые вправе только резиденты РТ, ведется уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг на основании части 4 статьи 42 Закона РТ «О рынке ценных бумаг».

413. По словам представителей единственной в РТ почтовой организации – ГУП «Почтаи Точик», компьютерная система почтовой связи не позволяет осуществлять почтовые переводы без ввода идентификационных данных как отправителя, так и получателя.

414. Законодательством РТ не предусмотрено полагаться на третьи стороны при проведении НПК (см. Р.17).

415. Хранение данных во всех ФУ осуществляется в соответствии с установленными правилами внутреннего контроля в объеме, достаточном для восстановления деталей операции и сведений о клиенте в случае необходимости.

УНФПП

416. УНФПП плохо понимают свои обязанности, касающиеся НПК (за исключением аудиторов). На практике УНФПП испытывают проблемы в понимании и выявлении бенефициарного собственника.

417. При этом, УНФПП могут проводить операции и устанавливать отношения с клиентами без проведения НПК.

418. УНФПП хранят данные об НПК и деловой переписке более пяти лет с момента прекращения деловых отношений или завершения операции, как предусмотрено законодательством. Однако, не осуществляют хранение записей по каждой сделке не менее 5 лет.

Применение усиленных или особых мер НПК

Финансовые учреждения

419. ФУ продемонстрировали применение усиленных или особых мер НПК в случаях работы с ПЗЛ, странами повышенного риска и при обслуживании денежных переводов. При этом, подход, применяемый ФУ, основан на требованиях законодательства, а не на риске. В остальных случаях примеров эффективного применения усиленных мер представлено не было.

ПЗЛ

420. ФУ выявляют ПЗЛ среди своих клиентов и при установлении отношений при помощи сведений, размещаемых на официальных вебсайтах Президента и Правительства РТ. Единой базы данных или списка национальных ПЗЛ не существует. К национальным ПЗЛ отнесены руководство министерств, ведомств, государственных комитетов. Таким образом, технические недостатки, отмеченные в критерии 12.2, негативно влияют на эффективность выполнения требований по ПЗЛ, что было подтверждено в ходе встреч с ФУ. В частности, видные политики, старшие сотрудники военных и судебных органов, руководители

государственных корпораций и видные деятели политических партий не рассматриваются в качестве ПЗЛ.

421. Опрошенные представители частного сектора заявили об обслуживании национальных ПЗЛ, операции которых находятся под повышенным вниманием Кроме того, для установления отношений с ПЗЛ требуется разрешение руководства ФУ. Однако, если клиент в будущем станет ПЗЛ, получение разрешения руководства ФУ на продолжение отношений с таким клиентом не будет требоваться.

422. Члены семей или «приближенные» к ПЗЛ лица не выявляются, и их операции не изучаются.

423. Как указывалось выше, в силу особенности обязательного страхования жизни государственных служащих, а также учитывая факт оказания такой услуги исключительно государственным страховщиком, расширенные меры в отношении ПЗЛ не применяются.

424. Иностранных ПЗЛ в опрошенных финансовых учреждениях среди клиентов нет, при этом ФУ используют базы данных World-Check (*Thompson Reuters*) для выявления ПЗЛ. Кроме того, банки присваивают статус высокого уровня риска всем нерезидентам РТ и осуществляют усиленный мониторинг проводимых ими операций.

Корреспондентские банковские отношения

425. На практике корреспондентские отношения устанавливаются исключительно с финансовыми учреждениями, которые имеют лицензию на право осуществления банковской деятельности. Репутация банков-корреспондентов изучается посредством открытых данных сети Интернет.

426. Законодательством Республики Таджикистан не предусмотрено использование «сквозных счетов» напрямую клиентами ФУ.

Новые технологии

427. В законодательстве Республики Таджикистан отсутствует требование для ФУ определять и оценивать риски ОД или ФТ, которые могут возникнуть в связи с разработкой новых продуктов и услуг.

428. Изучение порядка внедрения новых технологий в ФУ усложнилось тем, что среди опрошенных респондентов немногие внедрили новые (цифровые или дистанционные) финансовые услуги. Тем не менее, те из них, кто внедрял новые виды услуг, утверждали, что провели анализ рисков ОД/ФТ до их внедрения, но не представили подтверждений такого анализа.

Денежные переводы

429. Денежные переводы в РТ осуществляются только через кредитные организации, которые проводят НПК отправителей и получателей перевода. При этом, при получении денежных переводов кредитные организации предполагают, что отправитель уже идентифицирован отправляющей стороной, и не проводят мер по его верификации, а также не отказывают в выдаче перевода при отсутствии полных данных об отправителе. Отправляемые переводы сопровождаются информацией об отправителе и получателе средств. При этом, представители частного сектора указывали на то, что в случае осуществления клиентом двух и более операций по отправке или получению средств, в отношении такого клиента заводится отдельное досье.

430. Почтовые переводы осуществляются через 64 почтовых отделения ГУП «Почтаи Точик», расположенных по всей республике. Без внесения полных данных идентификации отправителя или получателя платеж не проходит. Все почтовые денежные переводы

осуществляются централизованно, через головной офис «Почтаи Точик», где каждый перевод проверяется в соответствии с Правилами внутреннего контроля. Переводы могут отправляться или приниматься исключительно из 12 государств, с которыми подписаны соответствующие соглашения (*страны СНГ, Грузия, Турция*).

Целевые финансовые санкции

431. Список лиц, которые в соответствии с резолюциями СБ ООН признаны вовлеченными в террористическую деятельность, публикуется на официальном сайте ДФМ. По мере обновления данный список скачивается ФУ и используется для выявления среди клиентов лиц, вовлеченных в террористическую деятельность. Кроме того, при проведении разовых операций или установлении деловых отношений, также клиент проверяется по спискам. Практически все ФУ интегрируют списки в свои автоматизированные системы, а те из них, которые не имеют внутренних электронных платформ, в ручном режиме сопоставляют данные клиентов со списком.

432. Опыта заморозки денежных средств или имущества лиц из списка у опрошенных респондентов не оказалось, вместе с тем имели место случаи приостановления операций в связи с «ложным срабатыванием». Следует отметить, что в целом в секторе кредитных организаций наблюдались случаи приостановления операций и замораживания имущества лиц, включенных в национальные списки лиц, причастных к осуществлению террористической деятельности (см. НР.10).

Страны повышенного риска

433. Учет и понимание высокого уровня рисков, связанных со странами, не сотрудничающими в области ПОД/ФТ, список которых публикует на своем сайте ДФМ, находится на достаточном уровне, чтобы обеспечивать повышенное внимание к операциям, в которых клиенты или контрагенты являются резидентами таких стран. К примеру, языковая и культурная близость с Ираном становится причиной того, что граждане РТ посещают эту страну в туристических, деловых, личных целях. При этом, любая связь с Ираном, включая факт связей контрагента по операции с лицами из этой страны, обуславливает усиленный мониторинг в отношении финансовых операций.

УНФПП

434. Как ранее было отмечено, УНФПП слабо понимают свое обязательства в сфере ПОД/ФТ (за исключением аудиторов). По итогам встреч оценщики пришли к выводу, УНФПП на практике слабо или не выполняют вовсе требований по ПОД/ФТ, касающихся ПЗЛ, новых технологий и стран повышенного риска.

435. При этом, целесообразно отметить, что все УНФПП прекрасно понимают и исполняют требования по замораживанию террористических активов. Так, УНФПП проверяют своих клиентов по спискам лиц, причастных к террористической деятельности и экстремизму, что обусловлено в целом повышенным вниманием всех участников системы ПОД/ФТ вопросам противодействия ФТ.

Обязанности, касающиеся направления сообщений, и запрет о предупреждении

Финансовые учреждения

436. В РТ существует две формы направления сообщений в ДФМ: пороговые и сообщения о подозрительных операциях. Под пороговые сообщения попадают все транзакции, когда сумма операции превышает установленный порог.

437. В целом ФУ хорошо понимают свои обязательства по направлению сообщений в ДФМ. Кроме того, в целях улучшения понимания ФУ своих обязательств по направлению СПО

ДФМ разработал реестр признаков подозрительных операций и сделок (см. также НР.6).

Таблица 26.

ФУ и УНФПП	2015 год		2016 год		2017 год	
	СПО	Порог	СПО	Порог	СПО	Порог
Банки	522	106372	15262	179374	69281	209157
Иные небанковские кредитные организации	47	5245	3948	19044	73998	37058
Нотариусы	0	224	0	175	0	210
Страховые организации	0	6	0	0	0	0
Другие субъекты	0	0	0	0	0	0

438. Следует отметить, что с учетом предопределенности критериев пороговых сообщений, эксперты большее внимание уделили СПО. Согласно представленной информации только кредитные организации направляют СПО. Иные финансовые организации за последние три года не направляли СПО в ДФМ. В ходе встреч ФУ сообщили команде, что они прекрасно знают свои обязательства в части направления СПО и ДФМ регулярно проводит с ними тренинги, но фактов подозрительных операций выявлено не было.

439. В целом, стоит отметить, что выявленные риски в секторах не полностью соответствуют направляемым СПО ФУ.

440. Кроме того, по мнению оценщиков, ФУ слишком полагаются на заранее установленные критерии подозрительности и не уделяют должного внимания анализу операций, которые действительно могут быть связаны с преступными активами.

441. Так, ФУ показали, что подавляющее большинство сообщений, направляемых в ДФМ, составляют сообщения по установленным критериям. СПО, основанные на сомнениях ФУ, занимают по разным данным около 1-5% от общего числа сообщений (таблица приводится по данным трех представителей частного сектора и используется для указания удельного веса СПО в общем объеме сообщений в ПФР).

Таблица 27.

Год	СПО		Пороговые сообщения
Субъект А			
2015	230	5,28%	4127
2016	327	6,16%	4981
2017	344	11,90%	2547
Субъект Б			
2015	61	3,83%	1533
2016	874	24,23%	2733
2017	4827	60,10%	3204
Субъект В			
2015	4	0,33%	1210
2016	18	0,40%	4445
2017	29	0,45%	6352

442. ФУ осведомлены о требованиях законодательства в сфере ПОД/ФТ в части неразглашения информации о направлении СПО и ответственности за информирование о

направлении СПО. Фактов разглашения или информирования не было.

УНФПП

443. Несмотря на то, что УНФПП в целом знают требование направлять СПО, за последние 3 года сообщений направлено не было (см. таблицу 26). По мнению представителей УНФПП не направление СПО обусловлено отсутствием подозрительных операций, проводимых клиентами, и отсутствием уязвимости их секторов к ОД/ФТ. Однако, мнение УНФПП не в полной мере соответствует уровню риска ОД/ФТ, присущего различным категориям УНФПП.

444. В своей работе УНФПП ориентируются на критерии подозрительных операций (сделок), установленных нормативными правовыми актами. Команда оценщиков полагает, что непонимание рисков в секторах УНФПП, использование только заранее установленных критериев подозрительности в своей работе, не направление СПО, говорит о слабом понимании обязательства по направлению у УНФПП.

445. УНФПП знают об обязанности неразглашения информации о направлении СПО. Случаев разглашения информации о направлении СПО не было.

Меры внутреннего контроля и законодательные/нормативные требования по их выполнению

Финансовые учреждения

446. Процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, включая программы постоянного обучения и проведения аудита системы внутреннего контроля, достаточно хорошо применяются ФУ. Внутренний контроль достаточно эффективно внедрен во всех финансовых учреждениях Республики Таджикистан, соответствующие внутренние процедуры созданы, и нормативные требования, препятствующие их реализации, отсутствуют.

447. ФУ самостоятельно утверждают правила внутреннего контроля, содержащие порядок и процедуры НПК. Представители частного сектора указали, что обновленные правила внутреннего контроля утверждены в 2017 году. При этом, внутренние документы пересматриваются, как правило, ежегодно или по мере изменения законодательства.

448. В отдельных случаях надзорные органы утверждают единые и обязательные для всех секторальных субъектов правила внутреннего контроля, а в некоторых секторах надзорный орган формирует и утверждает типовые ПВК, которые становятся основой для документов самих ФУ (например, рынок ценных бумаг или почтовых услуг). Типовые правила внутреннего контроля для профессиональных участников РЦБ разрабатываются Агентством по развитию РЦБ при Минфине совместно с ДФМ, а затем передаются участникам для утверждения. Действующие типовые правила утверждены в 2014 году.

449. Сложность переходного состояния страхового надзора, функции которого перешли от Минфина к НБТ в мае 2017 года, определяет отсутствие правил внутреннего контроля, разработанных ДФМ для страховщиков. Тем не менее, регулирование их деятельности в сфере ПОД/ФТ осуществляется в соответствии с базовым Законом и инструкциями НБТ.

450. Соблюдение мер внутреннего контроля в банковских учреждениях автоматизировано и централизовано. Банки не создают отделы внутреннего контроля в филиалах. Так, в крупном банке с филиальной сетью в 75 учреждений по всей стране, в отделе внутреннего контроля задействовано не более 5 человек, банк с 12 филиалами – не более 3 сотрудников внутреннего контроля. При этом, отдельные функции внутреннего контроля распределены между подразделениями по управлению рисками, по безопасности, управляющими и главными бухгалтерами филиалов, с совмещением с основными функциями.

451. В других ФУ службы внутреннего контроля, зачастую не создаются, а функции возлагаются на сотрудников смежных подразделений (руководителей, главных бухгалтеров,

отделов по расчетам, работе с клиентами, безопасности и пр.).

452. Экспертам был представлен примеры ФУ, которому по итогам проверок ДФМ выдавал рекомендации по улучшению системы НПК в отношении клиентов-нерезидентов.

УНФПП

453. УНФПП разработаны правила внутреннего контроля, и нормативные требования, препятствующие их реализации, отсутствуют.

454. Кроме того, согласно представленной информации инструкция внутреннего контроля по ПОД/ФТ утверждена только для государственной нотариальной конторы. (Инструкция утверждена распоряжением Министра юстиции Республики Таджикистан от 26.09.2017г.).

Общие выводы по Непосредственному результату 4

455. **Уровень эффективности Республики Таджикистан по достижению Непосредственного результата 4 является умеренным**.

ГЛАВА 6. НАДЗОР

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Финансовые учреждения

1. Надзор за деятельностью всех типов финансовых учреждений в Таджикистане установлен и, в целом, соответствует масштабам и объему финансового сектора. Процедура лицензирования деятельности применяется в отношении банков, небанковских кредитных и страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, операторов платежных систем и почтовой связи. Кредитные организации оказывают услуги по переводу денежных средств и ценностей, обмену валюты и лизингу. Лизинговая деятельность не лицензируется.

2. Риск-ориентированный подход в надзоре за деятельностью ФУ в сфере ПОД/ФТ, в целом не применяется, его планируется внедрить с учетом проведенной национальной оценки рисков и утвержденной Национальной концепции ПОД/ФТ/ФРОМП на 2018-2025 годы. Работа в указанном направлении проводится не всеми надзорными органами, ответственными за финансовый сектор.

3. Меры по лицензированию и надзору за деятельностью кредитных организаций, операторов платежных систем и услуг почтовых денежных переводов в достаточной степени обеспечивают отсечение от управления или владения ими преступников, имеющих судимости за экономические преступления. Недостатки имеются в секторах страховых организаций и на рынке ценных бумаг. Кроме того, надзорными органами не продемонстрирована практика изучения бенефициарных собственников лиц, приобретающих контрольное влияние в поднадзорных учреждениях.

4. В рамках надзора проводятся дистанционные и выездные проверки ФУ, составляющей частью которых являются вопросы соблюдения законодательства по ПОД/ФТ, выявления и оценки профильных рисков, своевременности и правильности отправления СПО, исполнения запросов ДФМ и представления отчетности. Специалисты ДФМ привлекаются к участию в инспекциях деятельности финансовых учреждений, не контролируемых Национальным банком, по необходимости.

5. Санкции за нарушения ПОД/ФТ активно применяются в отношении кредитных организаций, что связано с широкими санкционными полномочиями Национального банка Таджикистана. Другие ФУ не подвергались санкциям в связи с отсутствием соответствующих полномочий и пониженным вниманием других надзорных органов к обеспечению соблюдения требований ПОД/ФТ применительно к своему сектору.

6. Смещение типов санкций, применяемых в банковско-кредитном секторе в течение 2015-2017 гг., от денежных штрафов к письменным предписаниям свидетельствует о тенденции к снижению числа и степени тяжести выявляемых нарушений и, следовательно, повышению уровня соблюдения норм в сфере ПОД/ФТ в кредитных организациях. Оценить эффективность санкций в других финансовых секторах невозможно по причине их отсутствия.

7. Обучение по вопросам ПОД/ФТ регулярно организуется со стороны ДФМ, надзорных органов, привлеченных международных экспертов и организаций. Целевой аудиторией являются специалисты ДФМ, Национального банка, профильные сотрудники надзорных и компетентных органов, а также служб внутреннего контроля и других подразделений финансовых учреждений.

УНФПП

1. Действующие механизмы в Республике Таджикистан позволяют препятствовать проникновению преступников на рынок. Действующие механизмы продемонстрировали свою эффективность. Однако данные механизмы не препятствуют проникновению лиц, связанных с преступниками, на рынок.

2. ДФМ хорошо понимает риски ОД/ФТ, присущие поднадзорным секторам. В то же время понимание министерствами юстиции и финансов рисков ОД/ФТ ограничено. Надзорные органы не проводили оценки риска ОД/ФТ в отношении индивидуальных УНФПП.

3. Надзорные органы не применяют риск-ориентированный подход в надзорной деятельности. Кроме того, Министерство финансов не наделено полномочиями проводить выездные и дистанционные проверки по ПОД/ФТ. Также не проводились проверки по соблюдению законодательства ПОД/ФТ в отношении адвокатов, независимых юристов и агентов по операциям с недвижимостью.

4. УНФПП не привлекались к ответственности за несоблюдение законодательства ПОД/ФТ надзорными органами ввиду формального подхода при проведении инспекций.

5. Надзорные органы проводят семинары с УНФПП по соблюдению мер по ПОД/ФТ, однако, исходя из представленной информации и учитывая секторы УНФПП с высоким риском, количество семинаров недостаточно.

Рекомендуемые меры

Финансовые учреждения

1. Надзорным органам следует усилить работу с рисками ОД/ФТ, включая повышение уровня понимания поднадзорными организациями своих рисков, а также применение риск-ориентированного подхода в надзоре за их деятельностью.

2. Стране необходимо продолжить активную работу в области совершенствования надзора по вопросам ПОД/ФТ за страховыми организациями и профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

3. Рекомендуется внедрить лицензирование или иной вид регулирования в отношении финансового лизинга, осуществляемого хозяйствующими субъектами, не являющимися кредитными организациями.

4. Надзорным органам следует внедрить механизмы по изучению бенефициарных владельцев лиц, претендующих на получение контрольного влияния на поднадзорные организации, на предмет отсутствия связей с криминальной деятельностью.

5. Надзорным органам следует использовать весь потенциал каналов обратной связи и предоставления руководства по соблюдению норм ПОД/ФТ, включая, но не ограничиваясь электронными конференциями, выездными семинарами, изданием брошюр и учебных материалов, тематическими публикациями в средствах массовой информации и т.п.

6. Надзорным органам рекомендуется расширить спектр санкций и корректирующих мер за нарушения в сфере ПОД/ФТ, применимых в отношении ФУ, не поднадзорных Национальному банку Таджикистана.

УНФПП

1. Республике Таджикистан необходимо гармонизировать требования по регистрации и лицензированию с целью недопущения преступников и лиц, связанных с ними, на рынок.

2. Надзорным органам необходимо использовать результаты НОР в своей работе с целью повышения понимания рисков ОД/ФТ и выстраивания РОП. Кроме того, следует проводить оценку рисков секторов и индивидуальных УНФПП.

3. Надзорным органам необходимо перестроить действующий подход в осуществлении проверок с целью ухода от формального подхода.

4. Надзорным органам необходимо усилить работу по проведению тренингов для высокорискованных УНФПП.

Непосредственный результат 3 (Надзор)

456. В данном Разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 3. При оценке эффективности в данном Разделе использованы Рекомендации 14, 26-28, 34 и 35, а также часть Рекомендаций 1 и 40.

Обзор организации надзорной деятельности и ресурсное обеспечение

Финансовые учреждения

457. В феврале 2016 г. МВФ опубликовал Отчет об оценке стабильности финансовой системы (FSAP) РТ, в котором указал, что регулирование, в целом, совершенствуется с учетом рекомендаций Фонда от 2007г., однако улучшение надзора и обеспечения соблюдения нормативов затягивается. Практического надзора не наблюдалось, хотя и были заключены Меморандумы о взаимопонимании с некоторыми странами. Более того, нефинансовые компоненты групп не подпадали под надзор НБТ. В отчете FSAP также отмечено, что макропруденциальный надзор в РТ на тот момент находился в зачаточном состоянии.

458. Основным надзорным органом за финансовыми учреждениями является НБТ, который осуществляет регистрацию, лицензирование, регулирование и надзор за деятельностью банков, небанковских кредитных организаций, микрофинансовых организаций, страховых и операторов платежных систем. В соответствии со своим профильным законом, НБТ является полностью независимым в своей деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в Республике Таджикистан функционируют 84 кредитные организации, в том числе:

- 17 банков;
- 27 микрокредитных депозитных организаций;
- 7 микрокредитных организаций;
- 33 микрокредитных фонда.

Общие активы кредитных организаций составили 20.932,2 млн. сомони (*~2,4 млрд. долларов США*) и уменьшились по сравнению с концом 2016 года на 254,8 млн. сомони или на 1,2%, в основном, за счет уменьшения ликвидных активов и кредитного портфеля.

459. В соответствии с Указом Президента Республики Таджикистан от 12 декабря 2017 года, НБТ назначен уполномоченным органом в сфере ПОД/ФТ. По решению Правления НБТ от той же даты его подразделение – Департамент финансового мониторинга – осуществляет государственное регулирование и надзор в сфере ПОД/ФТ, имеет необходимое кадровое, финансовое и техническое обеспечение.

460. Общие надзорные функции реализуются Департаментом банковского надзора (ДБН) (*кредитные организации*), Управлением страхового надзора (*страховые организации*) и

Управлением платежных систем НБТ (*провайдеры услуг по переводу денег или ценностей*).

461. В структуре ДФМ работает в общей сложности 22 человека, каждый из которых может привлекаться к участию в проверке. По словам представителей ДФМ, они регулярно участвуют в банковских инспекциях, тематических внеплановых проверках, а также привлекаются к проверкам в других финансовых секторах по запросам соответствующих надзорных органов и совместно с их уполномоченными представителями. Следует отметить, что в период выездной проверки Правлением Национального банка Таджикистана принято решение (*приказ №26 от 12.03.2018г.*) о создании в структуре ДФМ специального отдела инспекции в составе 3 штатных единиц. Стоит отметить, что надзорные органы сообщили, что в свой надзорной деятельности активно привлекают представителей ДФМ.

462. Дистанционный надзор в сфере ПОД/ФТ за кредитными организациями осуществляется отдельно от камерального пруденциального надзора. Выездные проверки совмещаются с общими плановыми проверками деятельности кредитных учреждений, либо проводятся тематически по вопросам ПОД/ФТ. Поводом к выездной проверке может стать полученная регулятором информация о выявленных нарушениях законодательства по ПОД/ФТ.

463. Надзор за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг осуществляется Агентством по развитию рынка ценных бумаг при Министерстве финансов, почтовой службы – Службой связи при Правительстве Республики Таджикистан.

Рынок страховых организаций представлен 22 страховыми компаниями, в том числе 2 государственных, 18 негосударственных, 1 страховой брокер и 1 центр поддержки взаимного страхования.

Количество заключенных страховых контрактов составляет 1 802 471 штук на общую сумму 235 844,7 тыс. сомони (*~26,8 млн.долларов США*). Страхование жизни занимает долю на рынке в 4,8 процента.

Профессиональными участниками рынка ценных бумаг являются брокеры, дилеры, реестродержатели и депозитарии (всего 12 участников).

Лицензией на оказание почтовых услуг обладает только государственное унитарное предприятие «Почтаи Тожик».

464. Лизинговые услуги в РТ не лицензируются. Всего в стране осуществляют свою деятельность 19 лизинговых организаций, деятельность которых не регулируется надзорными органами. При этом, Законом «О банковской деятельности» лизинг предусмотрен как один из видов деятельности кредитных организаций, осуществляемый на основании лицензии кредитной организации.

УНФПП

465. Деятельность казино запрещена на территории Республики Таджикистан согласно Указу Президента РТ № 328 от 20.07.2000 г., включая интернет-казино. В ходе выездной миссии представители Республики Таджикистан сообщили, что на практике соответствующие компетентные органы осуществляют блокировку доступа к сайтам, предоставляющим услуги интернет-казино.

466. В то же время в Республике Таджикистан имеются организации, содержащие тотализаторы, букмекерские конторы, а также лотереи, на которые распространяются требования Закона о ПОД/ФТ.

467. Надзор за деятельностью агентов по операциям с недвижимостью, адвокатов, независимых юристов, организаций, представляющих услуги траста, осуществляет Департамент финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана.

468. Надзор за деятельность дилеров по драгоценным металлам и драгоценным камням, частных бухгалтеров, аудиторских компаний и индивидуальных аудиторов, ломбардов, организаций, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы, а также проводящих лотереи и иные игры, в которых организатор разыгрывает призовой фонд между участниками, в том числе в электронной форме осуществляет Министерство финансов РТ.

469. Министерство финансов не наделено полномочиями проводить выездные и дистанционные проверки, в том числе осуществлять надзор за соблюдением требований по ПОД/ФТ.

470. Надзор за деятельность нотариусов осуществляет Министерство юстиции Республики Таджикистан.

Количество УНФПП

1. Дилеров по драгоценным металлам и драгоценным камням – 755;

2. Ломбардов – 25;

3. Аудиторских компаний и индивидуальных аудиторов – 73, из них:
   - аудиторских компаний – 38;
   - индивидуальных аудиторов – 35;

4. Организаций, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы, а также проводящих лотереи и иные игры– 163, из них
   - организаций, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы – 112;
   - лотереи и иные игры – 51.
5. Адвокатских кабинетов – 179 и коллегий адвокатов -17, юридических консультаций - 23;

6. Нотариусов – 132, нотариальных контор - 68;

7. Независимых юристов – 360;

8. Агентов по операциям с недвижимостью – 240.

Количество работников, осуществляющих надзор.

За деятельностью:
нотариусов – 4 работника;
ломбардов – 4 работника, из них 2 работника по вопросам ПОД/ФТ;
дилеров по драгоценным металлам и драгоценным камням – 18 работников, из них 4 работника по вопросам ПОД/ФТ;
аудиторских компаний и индивидуальных аудиторов – 4 работника, из них 2 по вопросам ПОД/ФТ;
организаций, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы – 4 работника, из них 2 работника по ПОД/ФТ.
агентов по операциям с недвижимостью, адвокатов, независимых юристов, организаций, представляющих услуги траста – 3 работника (Примечание. отдел инспекции в ДФМ создан в марте 2018 года во время выездной миссии).

Лицензирование, регистрация и меры контроля для недопущения проникновения на рынок преступников и их сообщников

Финансовые учреждения

471. Процедура лицензирования деятельности применяется в отношении банков, небанковских кредитных и страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, операторов платежных систем и почтовой связи. Процедура лицензирования ФУ, как правило, включает в себя минимальные квалификационные требования к руководящим кандидатам. Надзорные органы проверяют соответствие квалификации кандидатов и, в некоторых случаях, изучают их репутацию.

472. Так, в РТ действует достаточно эффективная система противодействия проникновению преступников во владение или управление кредитными организациями. При этом, отсутствует практика выявления лиц, связанных с преступниками, а также бенефициарных собственников лиц, претендующих на контрольное владение в кредитных организациях. В других финансовых секторах меры по выявлению преступников или связанных с ними лиц либо имеют существенные недостатки, либо не применяются совсем.

473. В ходе процедуры лицензирования НБТ согласовывает назначение кандидатур на руководящие должности кредитных организаций, включая руководителей филиалов. Кроме того, НБТ согласовывает вхождение в уставный капитал вновь создаваемых кредитных организаций или приобретение крупных (*более 10%*) долей в уставном фонде действующих кредитных организаций, в ходе которого проверяет заявителей на наличие судимости. В отношении руководителей кредитных организаций НБТ также получает информацию о родственниках.

474. По словам представителей ДБН НБТ кандидатуры руководящих сотрудников (*председателя правления, главного бухгалтера и их заместителей, руководителей филиалов*) кредитных организаций согласуются с НБТ в обязательном порядке, и при каждом согласовании проверяется отсутствие судимости кандидата через ИЦ МВД РТ путем инициативных запросов. Что касается изменений крупных акционеров (свыше 10%), то НБТ также изучает репутацию предполагаемых акционеров и выдает разрешение или соответственно отказ в приобретении крупной доли. НБТ публикует сведения о крупных акционерах коммерческих банков на своем официальном вебсайте.

475. Однако, НБТ не изучает их связи с криминальным миром или иные формы вовлеченности в преступную деятельность. Кроме того, не изучается вовлеченность коммерческой собственности (предприятий) вышеуказанных лиц в преступные схемы или криминальную деятельность. По заверению представителей надзора, НБТ может проверять дополнительную информацию при необходимости, что говорит о том, что на постоянной основе изучение не проводится.

476. При изучении кандидатов на руководящие должности в филиалах зарубежных банков, действующих в стране, запрашиваются сведения об их деловой репутации от соответствующих иностранных органов надзора. Процедура запроса осуществляется напрямую ДБН, либо через ДФМ или при его содействии. К примеру, сведения о кандидате проверяются по перечням ДФМ или зарубежным спискам. Аналогичные сведения в том же порядке подготавливаются в ответ на запросы зарубежных органов надзора.

Информация о международных запросах по вопросам надзора, поступивших в ДБН НБТ или отправленных от имени ДБН НБТ В 2015 г. – 1 запрос в ДБН НБТ от Центрального банка ИРИ и 1 запрос от имени ДБН НБТ органу финансового надзора Малайзии относительно предоставления информации по

финансовым отчетам коммерческого банка.
В 2016 г. – 1 запрос в ДБН НБТ от Национального банка Кыргызской Республики относительно деловой репутации кандидата на руководящую должность.
В 2017 г. – 1 запрос в ДБН НБТ от Национального банка Республики Казахстана относительно деловой репутации кандидата на руководящую должность.

477. В практике НБТ имеются случаи отказов в выдаче лицензии кредитным организациям или вынесения негативных предварительных заключений в связи с наличием судимости у кандидатов на руководящие должности или непрохождением аттестации.

Статистика отказов в связи с судимостью кандидатов на руководящие должности

В 2015 г. – 1 отказ в выдаче лицензии.
В 2016 г. – 1 отказ в назначении на руководящую должность.
В 2017 г. – 4 отказа в назначении на руководящую должность.

Статистика отказов в согласовании на руководящую должность в связи с непрохождением аттестации: в 2015 г. – 11, в 2016 г. – 18, в 2017 г. - 57 случаев.

478. Со стороны НБТ информация по вопросам надзора за страховыми компаниями не передавалась международным организациям, отказы надзорного органа не имели места. Управлением страхового надзора была выдана одна лицензия для осуществления страховой деятельности, четырем страховым компаниям были продлены лицензии, а также одной страховой компании была произведена перерегистрация лицензии.

479. На момент выездной миссии Закон РТ «О платежных услугах и платежной системе» только вступил в силу, в связи с чем операторы платежных систем лишь представили документы для лицензирования. Два оператора получили лицензию, остальные находились в стадии рассмотрения. В ходе изучения документов, поданных соискателями лицензии, внимание уделяется отсутствию судимости у кандидатов на руководящие должности.

480. Поставщиками платежных услуг в РТ являются исключительно НБТ и кредитные организации. НБТ в качестве надзорного органа совместно с правоохранительными органами предпринимает определенные меры по выявлению безлицензионных субъектов, оказывающих услуги по переводы денег или ценностей. При этом, сами субъекты не проверяются, их деятельность выявляется через обслуживающие кредитные организации.

481. По информации ГКНБ, в период кризиса 2014-2015 гг. прокуратурой были сформированы группы по борьбе с валютными преступлениями, которые выявляли лиц, осуществлявших неформальные денежные переводы. Привлечение данных лиц к ответственности по ФТ не удалось доказать, однако они были привлечены за незаконную банковскую деятельность.

482. Процедура лицензирования профессиональных участников рынка ценных бумаг осуществляется в общем порядке, установленном законодательством о лицензировании отдельных видов деятельности. При этом, законодательного требования о проверке руководящих сотрудников на предмет судимости не установлено. В связи с этим, на практике надзорный орган (*Агентство по развитию рынка ценных бумаг при Минфине*) не проверяет учредителей и сотрудников участников РЦБ, а равно их бенефициарных собственников на предмет отсутствия судимости. Упомянутые в Законе РТ «О рынке ценных бумаг» квалификационные требования в отношении сотрудников участников РЦБ на момент выездной миссии находились на стадии разработки и утверждения.

483. В отношении субъектов почтовой связи законодательство также не устанавливает требований по изучению их сотрудников на предмет отсутствия судимости. Одним из видов

документов, представляемых соискателем для получения лицензии на предоставление почтовых услуг, является перечень работников соискателя с указанием их квалификационных требований. На момент выездной миссии в РТ действует один лицензированный поставщик почтовых услуг – Государственное унитарное предприятие «Почтаи Точик». До 2017 года данное учреждение находилось в ведомстве Службы связи при Правительстве РТ, затем оно было выделено в самостоятельную структуру. В процессе оформления лицензии лицензирующий орган сопоставлял перечень сотрудников с национальным списком ДФМ. Вместе с тем, сотрудники ГУП «Почтаи Точик», являясь государственными служащими, проходят проверку на отсутствие судимости при приеме на работу в соответствии с Законом РТ «О государственной службе».

484. Как указано в отчете о техническом соответствии Р13, банки-ширмы не осуществляют деятельность в РТ, а банки РТ не имеют корреспондентских отношений с банками-ширмами за ее пределами.

УНФПП

485. Действующие механизмы в Республике Таджикистан позволяют препятствовать проникновению преступников на рынок. Действующие механизмы продемонстрировали свою эффективность. Однако данные механизмы не препятствуют проникновению лиц, связанных с преступниками, на рынок.

486. В Республике Таджикистан все УНФПП (кроме адвокатов и нотариусов) подлежат обязательной регистрации в качестве юридических лиц или индивидуальных предпринимателей. Как отмечено в НР5 при регистрации соответствующая информация предоставляется в Налоговый комитет. В рамках процедуры регистрации Налоговый комитет проверяет сведения о непогашенной судимости, а также о судебных запретах занимать определенные должности. Соответствующая статистика об отказах в регистрации представлена в НР.5, которая показывает эффективность системы регистрации.

487. Помимо регистрации некоторые виды УНФПП подлежат лицензированию. Так, деятельность дилеров по драгоценным металлам и драгоценным, камням, аудиторская деятельность, деятельность ломбардов, организаций, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы, помимо регистрации, подлежит лицензированию. Однако в процессе их лицензирования предъявляются квалификационные требования, в которых отсутствуют механизмы, препятствующие вхождению преступников и их сообщников на рынок.

488. В ходе встреч с агентами по операциям с недвижимостью и независимыми юристами оценщикам сообщили, что для осуществления их деятельности не предъявляются какие-либо специальные требования, в частности отсутствие судимости, для осуществления их деятельности достаточно зарегистрироваться как субъект предпринимательства.

489. К видам УНФПП, которые не подлежат регистрации, относятся нотариусы и адвокаты. В Республике Таджикистан нотариальную деятельность осуществляют государственные нотариусы, являющиеся структурой государственного органа. Нотариусами являются государственные служащие, к которым предъявляются квалификационные требования. Так согласно Закону Республики Таджикистан «О государственном нотариате» на должность государственного нотариуса не могут быть назначены лица, ранее осужденные за совершение умышленного преступления. Следует отметить, что частных нотариусов в Республике Таджикистан нет.

490. Учет адвокатов ведет Союз адвокатов Таджикистана (*Решение о присвоении статуса адвоката принимает Квалификационная комиссия при Министерстве юстиции Республики Таджикистан*). К адвокату предъявляются квалификационные требования. При этом адвокат обязательно должен быть членом Союза адвокатов. Не вправе претендовать на приобретение

статуса адвоката и осуществление адвокатской деятельности лицо, имеющее непогашенную судимость за совершение умышленного преступления и осужденное за совершение преступления. С 2015 по 2018 гг. Союзом адвокатов вынесено 14 отказов в принятии документов претендента на получение статуса адвоката по причине наличия судимости и 11 решений по прекращению статуса адвоката по причине вступления в законную силу приговора суда о признании адвоката виновным в совершении преступления, что свидетельствует о наличии эффективного механизма.

Понимание и выявление рисков ОД/ФТ надзорными органами

Финансовые учреждения

491. Относительно качественное понимание рисков ОД/ФТ, основами которого являлись результаты проведенной НОР, продемонстрировали НБТ и ДФМ. Прочие надзорные органы, регулирующие деятельность финансовых учреждений, в большей части смешивали риски ОД/ФТ с операционными рисками своих поднадзорных организаций.

492. В течение 2015-2018 гг. ДФМ при поддержке международных экспертов проводил мероприятия по ознакомлению надзорных органов и частного сектора с промежуточными и окончательными результатами НОР, однако на момент выездной миссии знакомство с выявленными рисками несущественно повлияло на осуществляемый ими надзор или внутренний контроль. К примеру, большинство респондентов подтвердило, что они ознакомлены с полной версией отчета о НОР, однако не смогли пояснить какие стратегии были заложены в отчете по снижению или управлению присущих им угроз или уязвимостей. Отдельные опрошенные представители надзорных органов сослались на занятость, не позволяющую им полноценно разработать меры по управлению рисками, изложенными в отчете НОР.

493. Оценка профильных рисков в ФУ проводится, как правило, как часть общей стратегии по снижению операционных рисков деятельности. Отдельной методики оценки рисков ОД/ФТ не предоставлено. Результаты оценки операционных рисков используются для поддержания репутации и стабильной деятельности учреждения.

494. Выявление рисков ОД/ФТ осуществляется межведомственной рабочей группой по подготовке и проведению НОР, членами которой являются представители надзорных органов. Поднадзорные организации получают сведения о рисках от ДФМ, участие надзорных органов в работе с поднадзорными организациями по рискам ОД/ФТ является ограниченным.

УНФПП

495. ДФМ хорошо понимает риски ОД/ФТ, присущие поднадзорным секторам, и активно использует свои знания для осуществления функций надзора. Кроме того, как ранее было отмечено в НР.1, с целью усиления надзорной деятельности в ДФМ увеличено количество сотрудников для проведения надзор. Однако, оценки риска ОД/ФТ в отношении индивидуальных УНФПП не проводилось.

496. В то же время понимание министерствами юстиции и финансов рисков ОД/ФТ ограничено. Представители данных надзорных органов, регулирующих УНФПП в ходе встреч отметили, что не видят рисков ОД/ФТ в деятельности подотчетных организаций. При этом не совсем понятно на каком основании это сделано. Кроме того, данные министерства не используют результаты НОР в своей деятельности.

Риск-ориентированный надзор за выполнением требований в области ПОД/ФТ

497. По общему правилу налоговые и иные виды пруденциальных проверок в РТ проводятся с учетом степени риска хозяйствующего субъекта. При этом, речь идет о рисках причинения

вреда в результате деятельности хозяйствующего субъекта жизни и здоровью населения, имущественным интересам, безопасности общества, охране окружающей среды с учетом степени тяжести его последствий. Риски ОД/ФТ во внимание не принимаются.

Финансовые учреждения

498. Надзорные органы не применяют риск-ориентированный подход в надзорной деятельности.

499. В развернутом отчете НОР содержатся стратегии по управлению угрозами, уязвимостями, меры по снижению рисков. На сегодняшний день надзорные органы рассматривают вопросы имплементации указанных стратегий в свою работу с поднадзорными организациями, однако конкретных мер на момент выездной миссии не предпринято.

500. В ходе интервью представителями ДБН НБТ было заявлено о внедрении РОП. К примеру, выбор кредитной организации для проверки зависит от результатов изучения ее финансового состояния и наличия рисков в ее деятельности, включая риски ОД/ФТ. Однако, на практике регулятор, исходя из требований закона, должен проверять каждую кредитную организацию не менее 1 или 2 раз в год в зависимости от ее вида. Аналогичная ситуация наблюдается в других секторах ФУ, где проверки планируются и проводятся вне зависимости от рисков ОД/ФТ.

501. По итогам НОР разработан проект Инструкции НБТ по управлению операционными рисками, утверждение которой ожидается до конца марта 2018 года.

502. В то же время представленная страной статистика свидетельствует о том, что НБТ проводит регулярные выездные проверки в отношении не всех кредитных организаций, как того требует закон. Кроме того, учитывая, МДО являются высокорискованными, осуществляемый надзор не в полной мере соответствует риску.

Таблица 28.

Объект проверки	Плановые проверки совместно с банковским надзором	Тематические проверки ДФМ	Совместно с правоохранительными органами
2015 год			
Банк	11	11	0
МДО	3	4	0
Всего	14	15	0
2016 год			
Банк	10	7	1
МДО	2	2	0
Всего	12	9	1
2017 год			
Банк	7	6	2
МДО	8	7	0
Всего	15	13	2

УНФПП

503. Надзорные органы не применяют риск-ориентированный подход в надзорной деятельности. Надзорные органы рассматривают вопросы имплементации РОП в свою работу с поднадзорными организациями, однако конкретных мер на момент выездной миссии не предпринято.

504. Кроме того, на момент проведения выездной миссии министерство финансов не наделено полномочиями проводить выездные и дистанционные проверки по ПОД/ФТ в отношении аудиторов и аудиторских компаний; ломбардов; организаций, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы и лото. Согласно представленной информации до 2017 г. Министерство финансов осуществляло проверки этих поднадзорных организаций в соответствии с Законом «О проверках деятельности хозяйствующих субъектов». Однако, после 2017 г. проверки надзорных организаций не осуществлялись, ввиду внесения изменений в законодательство, которые привели к лишению полномочий проводить проверки. По информации Республики Таджикистан, это связно с перестроением всей системы надзора в Республике Таджикистан, в том числе с целью учета результатов НОР и внедрения РОП. В то же время оценить эффективность принимаемых мер не представляется возможным.

505. Следующие статистические данные о проверках подзорных организаций были представлены Министерством финансов.

Таблица 29.

№	Субъект	Количество проверок			Выездных			Дистанционных		
		2015	2016	2017	2015	2016	2017	2015	2016	2017
1.	Аудиторы и аудиторские компании	1	1	1	-	-	-	1	1	1
2.	Дилеры по драгоценным металлам и драгоценным камням в том числе юридические лица и индивидуальные предприниматели	65	42	183	65	42	183	-	-	-
3.	Ломбарды	3	10	9	3	10	9	-	-	-
4.	Организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы и лото	12	22	21	12	22	21	-	-	-
	Итого:	**81**	**75**	**214**	**80**	**74**	**213**	**1**	**1**	**1**

506. Как было отмечено в НР1. высокий уровень уязвимости к ОД имеют юристы, адвокаты, ломбарды, лотереи, тотализаторы, букмекерские конторы и риелторы. В связи с чем надзорные органы должны уделять больше внимания данным организациям.

507. Однако, как видно из таблицы 29 основное внимание Министерство финансов уделяет дилерам по драгоценным камням и металлам, хотя данный сектор не является высокорискованным. При этом интенсивность проверок в 2017 г. возросла почти в 4 раза. Проверками по ПОД/ФТ в министерстве занимаются 4 человека при общем количестве дилеров в 755. Таким образом, даже принимая во внимание, что сектор не является высокорискованным, министерство финансов не обладает ресурсами проверить все поднадзорные организации в течение 5 лет.

508. В части ломбардов и организаций, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы и лото, данные сектора являются высокорискованными. Общее количество ломбардов

составляет 25, организаций, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы и лото, 163. Как видно из количества проверок ломбардов видно, что примерно 50% ломбардов ежегодно проверяется, что в целом соответствует уровню риска сектора. Относительно организаций, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы и лото, количество проверок не соответствует риску данного сектора.

509. Ситуация с проверками в отношении аудиторов и аудиторских компаний, также требует дальнейшего совершенствования. Как видно из таблицы 29 ежегодно проводится только одна проверка, при этом общее количество аудиторов и аудиторских компаний в Республике Таджикистан составляет 73, что не соответствует уровню риска.

510. Надзорным органом за нотариусами является Министерство юстиции. Данный сектор не является высокорискованным. Общее количество нотариусов 132, а нотариальных контор 68. Согласно предоставленной статистике, оценщики пришли к заключению, что в целом количество проверок соответствует уровню риска сектора.

Таблица 30.

№	Наименование территориальных делений	Количество выездных проверок		
		2015	2016	2017
1.	г. Душанбе и Районы республиканского подчинения	21	10	9
2.	Согдийская область	8	-	9
3.	Хатлонская область	6	-	17
4.	ГБАО	-	7	-
ВСЕГО		35	17	35

511. По результатам проверок надзорными органами нарушений в сфере ПОД/ФТ не выявлено. Как показывает статистика, практически не проводятся дистанционные проверки, а также охвачено контролем небольшое количество субъектов. При проведении проверок надзорные организации в основном делают акцент только на направление сообщений в ДФМ, проверки на соблюдения иных требований законодательства ПОД/ФТ не проводится (НПК, ПВК и т.д.). Исходя из представленной информации и статистики можно сделать вывод, что надзорные органы проводят контроль не должным образом.

512. Кроме того, необходимо отметить, что не проводились проверки по соблюдению законодательства ПОД/ФТ в отношении адвокатов, независимых юристов и агентов по операциям с недвижимостью. В то же время, согласно представленной информации, данные субъекты с 2017 г. поднадзорны ДФМ, который создал отдел инспекции и выстраивает РОП в отношении своих поднадзорных организаций.

Меры по устранению недостатков и эффективные, соразмерные и оказывающие сдерживающее воздействие санкции

Финансовый сектор

513. Представленная страной статистика свидетельствует о том, что корректирующие меры и санкции за нарушения в сфере ПОД/ФТ применяются исключительно в отношении кредитных организаций. Меры и санкции, в целом, носят сдерживающий и соразмерный характер. Изменение видов санкций, применяемых к кредитным организациям за последние три года, от денежных штрафов к письменным предписаниям, свидетельствует о повышении уровня соблюдения норм в сфере ПОД/ФТ в секторе. Оценить эффективность санкций в других финансовых секторах невозможно по причине их отсутствия.

514. Проверки по ПОД/ФТ проводятся, как правило, в рамках общего инспектирования деятельности поднадзорных организаций. Опрошенные респонденты указали на то, что внеплановые проверки могут осуществляться по жалобам граждан или по запросу ДФМ или

правоохранительных органов. Вместе с тем, ДФМ проводит тематические проверки кредитных организаций без привязки к общим инспекциям. Так, в 2015-2017 годах было проведено в общей сложности 37 проверок на предмет соответствия требованиям ПОД/ФТ. По словам частного сектора, проверки ДФМ проводятся ежегодно, вместе с тем внеплановые проверки проводились по исполнению отдельных запросов ДФМ и правоохранительных органов.

515. За последние годы НБТ активно применял штрафы, предписания и административные наказания, а также, помимо этого, по результатам проверок НБТ применялись дисциплинарные взыскания, в том числе выговоры, предупреждения и увольнения сотрудников внутреннего контроля кредитных организаций. К примеру, в 2016-2017 годах имели место 27 случаев выговоров/предупреждений и 11 случаев увольнения сотрудников.

516. Изучение представленной статистики по применению санкций показало, что из небанковских кредитных организаций наказанию подвергались только микродепозитные организации. Данный факт объясняется тем, что ограниченный перечень и низкая доля рынка банковских услуг, оказываемых другими микрофинансовыми организациями, является причиной отсутствия нарушений и соответствующих штрафов. К примеру, микрокредитные организации вправе только выдавать кредиты в размере до 50 тысяч сомони (~5700 долл.США) и осуществлять своп операции с иностранной валютой для собственных нужд.

517. Санкции применялись за нарушения в сфере ОД/ФТ, включая нарушения порядка исполнения запросов ДФМ, правоохранительных органов, а также несвоевременное и неправильное предоставление СПО и отчетности. Из 30 предписаний в отношении банков в 2016 году 17 предписаний было вынесено по результатам дистанционного надзора, 12 – по результатам выездных инспекций общего характера и 1 предписание – по итогам тематической проверки ДФМ. В 2017 году банки получили всего 8 предписаний. Основными видами нарушений МДО также являются неисполнение или несвоевременное исполнение запросов ДФМ, правоохранительных органов, а также неправильное или несвоевременное представление СПО и отчетности. Так, если в 2016 году МДО получили 10 предписаний по итогам дистанционного надзора, то в 2017 году – всего 7, из которых 5 было вынесено по результатам выездных проверок.

518. В связи с тем, что полномочия по страховому надзору относительно недавно переданы Национальному банк РТ, со стороны НБТ санкции к страховым организациям к моменту выездной миссии не применялись. Информация же за период надзора со стороны Министерства финансов не предоставлялась. Также не применялись санкции в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг. По словам представителей Агентства по развитию рынка ценных бумаг при Минфине РТ, санкции на рынке ценных бумаг применялись в отношении эмитентов. Что касается почтовой службы, то в данной сфере санкции не применялись в связи с отсутствием нарушений в сфере ПОД/ФТ, выявленных при проверке единственного поставщика почтовых услуг ГУП «Почтаи Тожик».

519. Надзор за деятельностью операторов платежных систем предполагает как дистанционные, так и выездные проверки. Вместе с тем, на момент выездной миссии тематические проверки Управлением платежных систем НБТ не проводились. Как указали представители Управления, в ходе проверок совместно с ДФМ планируется изучение операционных рисков поставщиков и операторов, включая риски ОД/ФТ.

520. НБТ также намерен ввести опосредованный контроль за соблюдением требований по ПОД/ФТ банковскими агентами и субагентами. Для этого НБТ подготовлен проект положения о регулировании деятельности банковских агентов и субагентов, в котором регламентируются вопросы контроля их деятельности по вопросам ПОД/ФТ. Утверждение положения со стороны Правления НБТ ожидается до конца марта 2018 года.

УНФПП

521. УНФПП не привлекались к ответственности за несоблюдение законодательства ПОД/ФТ надзорными органами. Кроме того, с учетом выводов по НР.3 в части понимания рисков ОД/ФТ и требований по ПОД/ФТ можно прийти к выводу, что санкции не применяются ввиду формального подхода при проведении инспекций.

Влияние надзорных мер на выполнение установленных требований

Финансовые учреждения

522. В связи с тем, что надзор за соблюдением требований по ПОД/ФТ осуществляется в рамках дистанционных и выездных проверок общего характера, влияние надзорных мер также носит общий характер. В финансовых учреждениях внедрены отдельные службы внутреннего контроля или назначены лица, ответственные за соблюдение законодательства по ПОД/ФТ, снизилось число штрафных санкций за выявленные нарушения.

523. Согласно представленной статистике количество предписаний, вынесенных в отношении кредитных организаций, в 2017 году снизилось по сравнению с 2016 годом на 52,2 процента, общий объём штрафов – на 17,5 процента.

Таблица 31.

Годы	Санкции в порядке общего надзора		Санкции по ПОД/ФТ	
	Предписания	Штрафы (млн.сомони)	Предписания	Штрафы (млн.сомони)
2015	64	2,9	4	2,6
2016	209	5,1	42	1,6
2017	105	3,9	15	1,6

524. Санкции в отношении страховых организаций, участников рынка ценных бумаг, службы почтовых переводов и операторов платежных систем не применялись.

525. Другим показателем влияния надзорных мер является рост числа СПО, направленных финансовыми учреждениями. Так, в 2017 году общее количество отправленных СПО выросло в 7,4 раза по сравнению с 2016 годом.

Таблица 32.

Год	**2015**	**2016**	**2017**
Число сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю (пороговые)	111617	198418	246215
Число СПО	569	19210	143279

УНФПП

526. Учитывая, представленную информацию о проводимых проверках и их качестве, уровне понимания рисков ОД/ФТ и требований по ПОД/ФТ УНФПП, а также что за последние три года УНФПП не привлекались к административной ответственности, можно сделать вывод, что надзорные мероприятия не влияют на уровень соответствия требованиям по ПОД/ФТ УНФПП.

Содействие чёткому пониманию обязательств в сфере ПОД/ФТ и рисков ОД/ФТ

Финансовый сектор

527. ДФМ организует проведение семинаров, в том числе в регионах, не реже 6 раз в год. За последние полгода проведено не менее 6 семинаров, посвященных главным образом рискам, стратегиям их снижения, включенным в отчет НОР. На семинарах принимают участие как правило по 2 сотрудника от каждого финансового учреждения. Вместе с тем, ДФМ регулярно приглашает представителей частного сектора к участию в семинарах, круглых столах и других мероприятиях, организуемых как самим ДФМ, так и международными

организациями.

528. Представители ДФМ указали на тот факт, что в структуре общего бюджета кредитных организаций не менее 2% выделяется для организации и проведения обучающих мероприятий для своих сотрудников. Представители частного сектора подтвердили, что обладают отдельным бюджетом для повышения квалификации своих работников по вопросам ПОД/ФТ.

529. Система оценки рисков ФУ проверяется сотрудниками ДФМ в ходе дистанционных или выездных проверок, в которых они принимают участие. Состояние системы оценки рисков ОД/ФТ проверяется на основании ответов ФУ, содержащихся в вопросниках, используемых при проведении проверок их деятельности.

УНФПП

530. Как отмечалось в ходе встреч с частным сектором и надзорными органами на постоянной основе проводятся семинары по соблюдению мер по ПОД/ФТ с участием ДФМ, однако информация представлена только по нотариусам и дилерам по драгоценным металлам и драгоценным камням, ломбардам, аудиторским компаниям и индивидуальным аудиторам и организациям, содержащим тотализаторы и букмекерские конторы.

Таблица 33.

Вид субъекта	**Семинары в сфере ПОД/ФТ**		
	2015	**2016**	**2017**
Нотариусы	21	21	22
Дилеры по драгоценным металлам и драгоценным камням	2	2	6
Ломбарды	2	0	0
Аудиторские компании и индивидуальные аудиторы	1	1	1
Организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы и лотереи	2	0	0

531.Исходя из представленной информации и учитывая секторы УНФПП с высоким риском, можно сделать вывод, что надзорные органы недостаточно уделяют внимание проведению обучающих семинаров.

532. Также частный сектор и надзорные организации отметили, что ДФМ в конце 2017 года проводил встречу с УНФПП, на которой были презентованы результаты НОР.

Общие выводы по Непосредственному результату 3

533. **Уровень эффективности Республики Таджикистан по достижению Непосредственного результата 3 является умеренным.**

ГЛАВА 7. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

1. В Республике Таджикистан все виды юридические лица подлежат обязательной регистрации и включению в Единый государственный реестр. Базовая информация о юридических лицах является общедоступной.

2. Информация о создании, видах и характеристиках юридических лиц доступна на сайте Налогового комитета при Правительстве Республики Таджикистан.

3. Республика Таджикистан не проводила оценку юридических лиц на уязвимость к ОД/ФТ. В то же время Республикой Таджикистан предприняты некоторые шаги по обеспечению прозрачности юридических лиц и недопущению злоупотребления ими в целях ОД/ФТ.

4. В Республике Таджикистан имеются механизмы для предотвращения противозаконного использования акций на предъявителя в целях ОД или ФТ.

5. Компетентные органы Республики Таджикистан имеют доступ к базовой информации о юридических лицах, однако имеются сложности в поддержании достоверной и актуальной информации, содержащейся в Едином государственном реестре.

6. Правоохранительные органы для получения информации о бенефициарных собственниках юридических лиц полагаются на действующую систему НПК, осуществляемую ФУ и УНФПП. Однако данный подход имеет ряд недостатков, связанных с недостатками в НПК, осуществляемой ФУ и УНФПП (НР.4).

7. Оценщики не оценивали эффективность своевременного доступа к информации по юридическим образованиям ввиду их отсутствия на территории Республики Таджикистан.

8. Имеющиеся виды санкций, применяемых за нарушение требований при государственной регистрации / перерегистрации не являются соразмерными и сдерживающими.

Рекомендуемые меры

1. Республике Таджикистан необходимо провести оценку уязвимости юридических лиц к ОД/ФТ.

2. По итогам проведения оценки уязвимости юридических лиц к ОД/ФТ, рассмотреть вопрос о необходимости пересмотра действующих механизмов в части обеспечения прозрачности юридических лиц и недопущения злоупотребления ими в целях ОД/ФТ.

3. Республике Таджикистан следует ужесточить санкции за нарушение требований законодательства Республики Таджикистан о государственной регистрации юридических лиц.

534. В данном Разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 5. Для оценки эффективности по этому Разделу используются Рекомендации 24 и 25.

Непосредственный результат 5 (Юридические лица и образования)

Общедоступность информации о создании и видах юридических лиц и образований

535. В Республике Таджикистан информация о создании, видах и характеристиках юридических лиц размещена на сайте Налогового комитета при Правительстве Республики

Таджикистан http://andoz.tj/ediniy-gosudarstvenniy-reestr.aspx и является общедоступной на бесплатной основе. На указанном сайте размещены перечень документов для проведения регистрации, нормативные правовые акты, регламентирующие процесс регистрации и иная информация. Электронные сервисы, а также Единый государственный реестр доступны на таджикском и русском языках.

536. Законодательством Республики Таджикистан не предусмотрено создание юридических образований, как и отсутствует правовое регулирование создания иностранных юридических образований. На момент выездной миссии действующих организаций, оказывающих услуги траста, в Республике Таджикистан не обнаружено.

Выявление, оценка и понимание рисков ОД/ФТ и уязвимостей юридических лиц

537. Республика Таджикистан не проводила оценку уязвимости юридических лиц к ОД/ФТ, а также степени, с которой используются или могут использоваться юридические лица, создаваемые в стране, в целях ОД/ФТ.

538. В то же время представители правоохранительных и налоговых органов продемонстрировали определенное понимание уязвимости юридических лиц, так называемых «фирм-однодневок» и «фиктивных компаний», и возможностей их использования при совершении преступлений экономического характера (лжепредпринимательство, мошенничество). Так, основным органом по выявлению «фирм-однодневок» является Налоговый комитет, который при выявлении таких юридических лиц в ходе налоговых проверок направляет материалы в правоохранительные органы.

539. За 2016-2017 гг. Налоговым комитетом было направлено в правоохранительные органы свыше 40 материалов по результатам проверок. Кроме того, оценщикам была представлена информации о ликвидации «фирм-однодневок» по решению суда. Так в 2016 г. было ликвидировано 160 хозяйствующих субъектов, включая 65 юридических лица, в 2017 г. – 86 субъектов, включая 34 юридических лица. Принимая во внимание общее количество юридических лиц в Республике Таджикистан, в целом можно сказать об эффективности проводимой правоохранительными и налоговыми органами работы.

540. Также стоит отметить, что Налоговым комитетом при проведении проверок используется РОП. Целью РОП является правильное распределение человеческих ресурсов для проведения проверок юридических лиц, представляющих высокий риск. Стоит отметить, что данный подход не осуществляется в целях ПОД/ФТ, однако при этом эффективно позволяет противодействовать налоговым преступлениям и выявлять «фирмы-однодневки».

541. Так, Налоговым комитетом с апреля 2016 г. разработаны и используются новые критерии риска. Возможности информационной системы Налогового комитета позволяют далее в автоматизированном режиме производить отбор субъектов с высоким риском по этим критериям.

542. Налоговые органы представили команде несколько примеров, демонстрирующих эффективность их информационной системы, которая используется для выявления «фирм-однодневок». Так, например, в одном случае была продемонстрирована ситуация, когда юридическое лицо было создано для проведения нескольких операций на крупные суммы, и оно сразу было выявлено системой как юридическое лицо повышенного риска и, как следствие, была инициирована проверка налоговых органов. По итогам проверки были выявлены нарушения и материалы направлены в правоохранительные органы.

543. Как было отмечено в Р.24, в Республике Таджикистан возможен выпуск акций на предъявителя. По мнению оценщиков, акции на предъявителя представляют высокий риск, учитывая объем рынка, который оценивается примерно в 90 млн долларов США. При этом Республика Таджикистан оценивает риски ОД/ФТ, которые представляют акции на

предъявителя, как низкие. С целью подтверждения своей позиции Республики Таджикистан представила соответствующие законодательные акты и меры по минимизации риска, связанного с выпуском акций на предъявителя.

544. Так, акции на предъявителя были выпущены только ОАО «Рогунская ГЭС» номиналом примерно в 10, 50, 100, 500 долларов США в общем объеме примерно 90 млн. долларов. При этом акции номиналом свыше 500 долларов США являются именными.

545. В соответствии с порядком выпуска в обращение акций, утвержденным постановлением Правительства, акции на предъявителя могут быть приобретены только гражданами и юридическими лицами Республики Таджикистан при предоставлении соответствующих идентификационных данных. Предъявляемые в этом нормативном правовом акте требования к юридическим лицам по идентификации являются недостаточными. Однако, операции по покупке акций на предъявителя осуществляются исключительно через определенные Правительством Республики Таджикистан банки, для которых требования по НПК установлены Законом о ПОД/ФТ.

546. При этом по сделкам с акциями на предъявителя вся информация по гражданам и юридическим лицам, а также по номиналу приобретаемой акции и номеру сертификата заносится в реестр.

547. Кроме того, в случае приобретения акции на предъявителя иным лицом и нахождения ее в свободном обращении, любая перепродажа требует внесения соответствующих изменений в реестр.

548. Таким образом, предпринятые Республикой Таджикистан меры минимизируют риск ОД/ФТ в сфере обращения акций на предъявителя.

549. В отношении НКО, как отмечено в НР.1 и НР.10, не проводился анализ их злоупотребления в целях ФТ.

Меры, направленные для недопущения противоправного использования юридических лиц и образований в незаконных целях

550. Так как Республика Таджикистан не проводила оценку уязвимостей юридических лиц к ОД/ФТ, не представляется возможным оценить актуальность мер, предпринимаемых государственными органами с целью минимизации уязвимости юридических лиц к ОД/ФТ.

551. В то же время Республикой Таджикистан предприняты некоторые шаги по обеспечению прозрачности юридических лиц и недопущению злоупотребления ими в целях ОД/ФТ.

552. Так, все виды юридических лиц согласно законодательству подлежат государственной регистрации и включаются в Единый государственный реестр, который является общедоступным. Ответственным органом за ведение данного реестра является Налоговый комитет при Правительстве Республики Таджикистан. При государственной регистрации или реорганизации юридического лица представляются документы, которые содержат всю необходимую базовую информацию, направленную на обеспечение прозрачности юридических лиц.

553. Кроме того, в целях противодействия уклонению юридических лиц от уплаты налогов Налоговым комитетом с 2016 г. ведется реестр безответственных налогоплательщиков. С учетом сведений из этого реестра может быть принято решение об отказе учредителю или руководителю субъекта хозяйствования, признанного безответственным налогоплательщиком, в регистрации создания нового юридического лица.

554. Как показала статистика, представленная Налоговым комитетом, механизм отказов в регистрации создания юридического лица является достаточно эффективным. Так, в 2015 г.

было 7 отказов в регистрации в Едином государственном реестре, в 2016 г. было 5 случаев, а в 2017 г. – 12 случаев. В основном причиной в отказах были решения судов в ограничении лиц заниматься определенной деятельностью или занимать должность и предоставление неполного пакета документов и сведений, в том числе и информации об иностранных учредителях юридического лица. Более детальная информация по отказам представлена в таблице 34. Необходимо отметить, что в данном случае речь идет об окончательных отказах в регистрации юридических лиц.

Таблица 34.

Отказы	**2015**	**2016**	**2017**
Приговор суда об ограничении права лица занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью		3	2
Судебный спор между учредителями юридического лица		1	1
Не соответствие фирменного наименования юридического лица требованию законодательства Республики Таджикистан		1	
Предоставление неполного пакета документов и сведений, в том числе сведений об иностранных учредителях юридического лица	4		4
Налогоплательщик и (или) ответственное лицо налогоплательщика является учредителем и (или) руководителем другого юридического лица, которое находится в списке безответственных налогоплательщиков	2		5
Непредставление сведений при обновлении информации (информация об учредителе, иностранном учредителе, адрес нахождения и т.д.)	1		
Итого	7	5	12

555. Кроме того, Республика Таджикистан представила предварительные отказы в регистрации юридическим лицам. То есть в данном случае идет речь о ситуациях, когда заявитель не предоставил полный пакет документов, либо были допущены ошибки, либо нарушены процедурные вопросы. После доработки выявленных проблем заявитель мог вновь подать заявление на регистрацию. В 2014 г. было 359 предварительных отказов в регистрации, в 2015 г. – 394, в 2016 г. – 391, 2017 г. – 420. Таким образом, оценщики пришли к заключению, что Республика Таджикистан предпринимает меры для получения достоверной и актуальной информации по юридическим лицам.

556. Законодательством Республики Таджикистан не предусмотрено создание юридических образований, в то же время иностранные юридические образования могут осуществлять свою деятельность на территории Республики Таджикистан. В целях их регулирования такие образования являются субъектом Закона о ПОД/ФТ.

557. Как ранее было отмечено, акции на предъявителя, представляют высокий риск ОД, ввиду большого объем рынка. При этом как ранее было отмечено, Республикой Таджикистан приняты меры по противодействию злоупотреблению такими инструментами на предъявителя.

558. В целом можно сказать, что имеющиеся меры являются эффективными для противодействия злоупотреблению юридическими лицами в целях ОД/ФТ. Некоторые меры будут более детально описаны далее.

Своевременный доступ к достоверной, точной и актуальной базовой информации о бенефициарных владельцах юридических лиц

Базовая информация

559. Как было ранее отмечено, согласно законодательству все виды юридических лиц подлежат государственной регистрации и включению в Единый государственный реестр (http://andoz.tj/ediniy-gosudarstvenniy-reestr.aspx). Информация в реестре является общедоступной и включает в себя сведения об идентификационном номере работодателя, идентификационном номере налогоплательщика, дате регистрации, полном наименовании и иную информацию о юридическом лице. При этом, по мнению оценщиков, доступная публичная информация может представлять интерес как для национальных компетентных органов, так и для иностранных.

560. Для получения национальными компетентными органами всей базовой информации о юридическом лице, его учредителях и руководителях необходимо направить запрос в Налоговый комитет, который должен быть исполнен в течение одного дня. Как сообщили представители компетентных органов, при необходимости, информация из реестра может быть получена в течение одного-двух часов. Таким образом, даже отсутствие прямого доступа к базе данных юридических лиц, компетентные органы при необходимости могут своевременно получать информацию для осуществления своей деятельности.

561. Как отмечено в критерии 24.5 в соответствии со статьей 26 Закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» основанием для внесения изменений в реестр являются изменения в базовой информации о юридическом лице. При этом, соответствующие изменения должны быть внесены в реестр в течение 2 рабочих дней со дня получения уведомления Налоговым Комитетом.

562. В то же время юридические лица должны проинформировать Налоговый комитет в течение 5 дней (п.3 ст. 27 Закона о регистрации).Целесообразно отметить, что законодательством установлена ответственность за несоблюдение требований законодательства о государственной регистрации. При этом, предусмотренные штрафы слишком малы. В ходе встречи с Налоговым комитетом было отмечено, что на практике обеспечить соблюдение юридическими лицами требований по обеспечению достоверной и актуальной информации о юридических лицах является затруднительным.

Информация о бенефициарном собственнике

563. Правоохранительные органы для получения информации о бенефициарных собственниках полагаются на действующую систему НПК, осуществляемую ФУ и УНФПП. При этом, правоохранительные органы в случае необходимости могут использовать полномочия ДФМ в части получения информации у ФУ и УНФПП о бенефициарном собственнике, либо получить информацию напрямую у ФУ и УНФПП по решению суда.

564. В ходе встреч правоохранительные органы сообщили о направлении запросов о бенефициарных собственниках юридических лиц (в том числе иностранных) в ДФМ и считают эту практику наиболее эффективной. Статистика по направлению правоохранительными органами запросов о бенефициарной собственности не ведется (представлены только общие данные об обмене информацией). При этом для определения ФУ, в котором открыт счет юридического лица, ДФМ использует доступ к базе данных Налогового комитета, который содержит информацию о счетах юридических лиц. Данный подход обеспечивает своевременный доступ к информации о бенефициарной собственности.

565. Однако, необходимо отметить, что действующая система получения информации о бенефициарной собственности, основанная на НПК, имеет некоторые недостатки.

566. Как отмечено, в НР.4 ФУ и УНФПП в целом понимают и исполняют требования по выявлению бенефициарных собственников юридических лиц. При этом, ФУ и УНФПП не сталкивались с проблемой по выявлению бенефициарных собственников в юридических лицах с простой структурой собственности.

567. В ходе проведенных интервью с частным сектором, оценщики пришли к заключению, что в случае установления деловых отношений с юридическими лицами со сложными структурами собственности выявление бенефициарных собственников является затруднительным. Таким образом, недостатки, отмеченные в НР.4 в части выявления бенефициарных собственников юридических лиц, негативно влияют на процесс получения информации о бенефициарном собственнике.

Своевременный доступ к достоверной, точной и актуальной базовой информации о бенефициарных владельцах юридических образований

568. Учитывая особенности правовой системы, юридические образования в Республике Таджикистан, в том смысле, в котором данные термины употребляются в Рекомендациях ФАТФ, создаваться не могут, вместе с тем на территории этой страны потенциально могут функционировать иностранные трасты.

569. Соответствующей информацией о бенефициарных собственниках иностранных юридических образований могут обладать подотчетные лица - в случае установления деловых отношений и осуществления операций с участием иностранных юридических образований подотчётные организации в соответствии с нормами действующего законодательства обязаны выполнить установленные требования, касающиеся надлежащей проверки клиентов, включающие, в том числе, обязательство удостовериться в полномочиях и подлинности лиц, имеющих права на распоряжение денежными средствами или имуществом (см анализ Р.25). Однако своевременный доступ компетентных органов к этой информации будет ограничен по тем же самым причинам, которые указаны в предыдущем подразделе.

570. Представители ДФМ заявили, что финансовые учреждения Республики Таджикистан не имеют деловых отношений с юридическими образованиями (в частности, на обслуживании в банковском секторе нет трастов) и полагают, что финансовая система их страны не будет интересна иностранным юридическим образованиям в обозримом будущем.

571. Оценщики не оценивали эффективность своевременного доступа к информации по юридическим образованиям ввиду отсутствия их на территории Республики Таджикистан.

Эффективность, соразмерность и сдерживающее воздействие санкций

572. Кодексом Республики Таджикистан об административных правонарушениях (статья 603.1) установлены штрафы за непредставление, своевременное непредставление или представление Налоговому комитету недостоверных сведений о юридическом лице, связанных с приятием решения о ликвидации или реорганизации или внесении изменений и дополнений в существующий Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в случаях, если представление таких сведений обязательно, - на физических лиц в размере от двух до трех показателей для расчетов (приблизительно от 11 до 16 долларов США), для юридических лиц от двадцати до тридцати показателей для расчетов (приблизительно от 110 до 160 долларов США). Санкции за совершение повторного в течение года аналогичного правонарушения влекут наложение штрафа на физических лиц в размере от семи до десяти показателей для расчетов (приблизительно от 38 до 55 долларов США), на должностных лиц от пятнадцати до двадцати показателей для расчетов (приблизительно от 80 до 110 долларов США), на индивидуальных предпринимателей - от тридцати до тридцати пяти (приблизительно от 165 до 190 долларов США) и для юридических лиц от пятидесяти до ста показателей для расчетов

(приблизительно от 275 до 550 долларов США). Очевидно, что такой размер санкций не может являться соразмерным и сдерживающим.

573. Республикой Таджикистан была представлена следующая статистика по привлечению к административной ответственности по статье 603.1. (статистика представлена в сомони).

Таблица 35.

	Всего		2013		2014		2015		2016		2017	
	Кол-во админ. нарушений	Сумма взыскания	Кол-во админ. нарушений	Сумма взыскания	Кол-во админ. нарушений	Сумма взыскания	Кол-во админ. нарушений	Сумма взыскания	Кол-во админ. нарушений	Сумма взыскания	Кол-во админ. нарушений	Сумма взыскания
физ. лица	536	90 476			133	22 720	148	18 686	94	11 120	161	37 950
должностные лица	5 763	1660 251	241	73 690	959	279 070	1 257	317 294	1 116	300 410	2 190	689 787
индивид. предприним.	191	90 430	87	38 580	43	24 220	44	18 200	11	5 080	6	4 350
юр. лица	797	780 330	111	107 680	176	180 560	145	137 200	195	172 540	170	182 350
Всего	7 287	2621 487	439	219950	1 311	506 570	1594	491 380	1 416	489 150	2 527	914 437

574. Как видно из представленной информации, Налоговые органы активно применяют административные санкции для обеспечения получения достоверной и актуальной информации о юридических лицах. Как и ранее было отмечено в отношении отказов в регистрации юридических лиц, Республика Таджикистан принимает доступные меры для обеспечения наличия достоверной и актуальной информации в реестре.

575. Согласно представленной статистике средний штраф, применяемый к юридическим лицам, варьируется примерно от 95 до 120 долларов США, что не является соразмерным и сдерживающим. Кроме того, как было отмечено Налоговым комитетом в ходе выездной миссии, представляется затруднительным обеспечить наличие достоверной и актуальной информации в реестре. Таким образом, оценщики пришли к выводу, что установленный в законодательстве Республики Таджикистан размер административных санкций слабо влияет на обеспечение достоверной и актуальной информации в реестре.

576. Учитывая представленную статистику и данные по отказам, примененным санкциям, ликвидированным юридическим лица, оценщики пришли к заключению, что применяемые Республикой Таджикистан санкции не являются соразмерными и сдерживающими.

577. Надзорные органы обладают полномочиями применять различные виды санкций за не выявление бенефициарных собственников ФУ и УНФПП, однако они не являются эффективными в части их применения (см. НР.3).

Общий вывод по Непосредственному результату 5

578. **Уровень эффективности Республики Таджикистан по достижению Непосредственного результата 5 является умеренным.**

ГЛАВА 8. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

1. Правоохранительные органы Республики Таджикистан обеспечивают полное исполнение поступивших запросов о ВПП. Страны, предоставившие комментарии об опыте международного сотрудничества с Таджикистаном сообщили, что не испытывали трудностей или проблем при его осуществлении.

2. Правоохранительные органы Республики Таджикистан не очень активно направляют запросы об оказании ВПП в рамках международного сотрудничества. По информации Прокуратуры запросов о ВПП, связанных с выявлением и расследованием фактов ОД и ФТ в 2015-2017 гг. не имелось. Конфискация, арест имущества и замораживание преступных доходов также не являлись предметом ВПП

3. Правоохранительные органы Республики Таджикистан применяют различные формы международного сотрудничества. Практически все ведомства отметили заключение прямых соглашений с правоохранительными органами иностранных государств, которые эффективно реализуются на практике.

4. Потенциал ДФМ активно используется в вопросах международного сотрудничества. ДФМ взаимодействует с иностранными ПФР, как по получению иностранных запросов, так и отправке таковых. Исходя из ответов, полученных от иностранных контрагентов, команда оценщиков пришла к выводу, что качество и скорость исполнения ДФМ международных запросов соответствует требованиям группы Эгмонт.

5. Надзорные органы РТ имеют возможность обмениваться информацией общего характера, а также в отдельных случаях, информацией о бенефициарных собственниках юридических лиц. При этом, не все органы реализуют эти возможности и создают каналы обмена информацией с компетентными органами зарубежных государств.

Рекомендуемые меры

1. Правоохранительным органам целесообразно более активно использовать потенциал международного сотрудничества в рамках расследования случаев ОД/ФТ, а также предикатных преступлений транснационального характера для выявления фактов ОД на территории других стран, и направлять запросы об оказании ВПП по таким делам.

2. Необходимо регламентировать порядок приоритетов при осуществлении ВПП. Обеспечить единообразное ведение статистического учета по международному сотрудничеству всеми компетентными органами.

3. Пересмотреть правовые основы и сформировать механизм для раздела конфискованных активов с другими странами. Использовать возможности ВПП для целей конфискации, ареста имущества и замораживания доходов.

Непосредственный результат 2 (Международное сотрудничество)

Оказание конструктивной и своевременной взаимной правовой помощи и обеспечение экстрадиции

579.Республика Таджикистан оказывает взаимную правовую помощь (ВПП) и осуществляет экстрадицию в связи с расследованиями, судебными преследованиями и иными процедурами, касающимися предикатных преступлений, связанных с ОД/ФТ. Законодательная база страны не имеет положений, которые бы препятствовали обмену с уполномоченными органами иностранных государств. Практическая реализация ВПП осуществляется в соответствии с

международными договорами и соглашениями. Оказание ВПП возможно на основании принципа взаимности.

580.В ходе выездной миссии ведомствами приведены примеры обмена информацией с другими государствами, в процессе расследования преступлений различного вида. Имело место сотрудничество, которое завершалось возбуждением уголовных дел, в том числе по статье 179.2 УК РТ.

581.Соседние страны Россия, Казахстан, Узбекистан и Кыргызстан являются наиболее активными партнерами Таджикистана в сфере международного сотрудничества, особенно в части направления запросов в страну об оказании ВПП и экстрадиции. Такая ситуация обусловлена различными факторами, в том числе географическим положением страны, значительными потоками трудовых мигрантов в Российскую Федерацию и другими аспектами.

582.Приказом Генерального прокурора РТ от 24.05.2016 № 5-83 утверждена Инструкция о порядке оказания правовой помощи по уголовным делам, экстрадиции, переводов осужденных. Сроки исполнения международных запросов и иные процедуры, связанные с международным сотрудничеством, отражены в названной инструкции.

583.Срок исполнения запросов определен в 30 дней и в зависимости от сложности может быть продлен до двух месяцев, не более. В случае поступления особо важных запросов по поручению Генерального прокурора они исполняются сотрудниками Управления международных отношений вместе с сотрудниками других управлений по соответствующим направлениям. При этом страной приведены примеры достаточно оперативного исполнения поступивших запросов. Исходя из представленной информации, приоритетность запросов определяется руководством Прокуратуры исходя из контекста запрашиваемой помощи.

Пример 11.

15.08.2017 в Прокуратуру поступил запрос Следственного комитета РФ по уголовному делу, возбужденному по признакам двух преступлений, предусмотренных ч. 3 ст. 290 (получение взятки) УК РФ. С учетом приоритетности поставленных вопросов в запросе, по поручению руководства Прокуратуры запрос был исполнен сотрудниками управления международных отношений в полном объеме и 24.08.2017 исполненные материалы были отправлены инициатору запроса. В рамках оказания ВПП осуществлялся допрос, наведение справок, выемка документов и другие следственные действия.

Пример 12.

14.03.2017 в Прокуратуру поступил запрос Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан о выдаче гражданина Республики Узбекистан С., который находился в международном розыске за совершение преступления, предусмотренного ст. 216 (незаконная организация общественных объединений или религиозных организаций) УК РУ. 19.04.2017 после проверки предъявленных материалов, на основании постановления Генерального прокурора гражданин Республики Узбекистан С. был экстрадирован в Республику Узбекистан для привлечения к уголовной ответственности.

584.Прокуратура является центральным уполномоченным органом, обеспечивающим оказание содействия по всем запросам о ВПП. Указанное ведомство ведет основную статистику поступивших и направленных международных следственных поручений об оказании правовой помощи по уголовным делам. Имеется электронная система регистрации и учета документооборота, в том числе, запросов об оказании ВПП и экстрадиции лиц, находящихся в международном розыске. Запросы фиксируются в указанной системе, а

контроль за сроками исполнения международных входящих и исходящих запросов осуществляется самой системой в режиме реального времени. Имеется отдельный статический отчет формы «П», заполняемый раз в полугодие, в котором отражается информация о поступивших запросах об экстрадиции и переводе осужденных.

585.Прокуратура представила следующие сведения о результатах исполнения международных следственных поручений об оказании правовой помощи по уголовным делам за 2015-2017 гг. (Таблица 36).

Таблица 36

Показатель	2015 г.	2016г.	2017 г.	Итого
Кол-во полученных запросов о ВПП	183	174	92	449
Из них исполнено	157	150	74	381

586.Согласно комментариям страны, все запросы ВПП были исполнены. Основная часть поступивших запросов была связана с расследованием незаконного приобретения, хранения и сбыта наркотических средств, мошенничества, кражи и нанесения телесных повреждений. В поступивших запросах как правило истребовались документы, характеризующие личности обвиняемых или подозреваемых (в частности справки с места жительства, состав семьи, о судимости, пресечении границы в определенное время, копии паспорта, характеристики), а также содержались просьбы допросить свидетелей.

Таблица 37

Показатель	2015 г.	2016г.	2017 г.	Итого
Кол-во поступивших запросов о выдаче лица	10	4	5	19
Из них исполнено	3	2	5	10

587.По информации Республики Таджикистан ни один из указанных в таблицах 36 - 41 запросов не был связан с выявлением и расследованием фактов ОД или ФТ.

588.По сведениям, представленным РТ, на основании поступивших запросов экстрадировано 12 лиц, находящихся в международном розыске. Остальные 7 лиц, находившихся в международном розыске, имели двойное гражданство, в том числе являясь и гражданами РТ. В этой связи в ответ на запросы были направлены встречные запросы и затребованы уголовные дела для дальнейшего их расследования на территории РТ.

589.ГКНБ сообщил также о возможном применении депортации иностранных граждан как альтернативы экстрадиции. Вместе с тем, примеры либо статистические данные о ее реализации на практике не представлены (в то же время приведено много примеров совершения гражданами РТ преступлений на территории других стран по ФТ).

590.Страны, предоставившие комментарии об опыте международного сотрудничества с Таджикистаном представили информацию о том, что они не испытывали трудности и проблемы при сотрудничестве со страной.

591.В Республике Таджикистан соблюдается конфиденциальность запросов о ВПП, и принимаются все соответствующие меры для защиты информации, предусмотренные в Уголовно-процессуальном кодексе РТ. В частности, расследование, проверки, обыски, наложение ареста, экспертизы и другие процессуальные действия, предусмотренные в УПК, осуществляются в соответствии с международными договорами в порядке, предусмотренном этими договорами и УПК.

Направление запросов об оказании своевременной правовой помощи

592.В части направления запросов об оказании ВПП Республика Таджикистан не является активным участником международного сотрудничества (Таблица 38). Несмотря на рост количества запросов о ВПП, в целом их число остается небольшим.

Таблица 38.

Показатель	2015 г.	2016г.	2017 г.	Итого
Кол-во направленных запросов о ВПП	20	21	24	65
Из них исполнено	12	12	8	32

593.Наибольшее количество упомянутых выше запросов направлялось Республикой Таджикистан в Россию, Казахстан, Узбекистан и Кыргызстан.

594.Поскольку расследования и судебные преследования за ОД/ФТ в стране осуществляются не так часто, основное внимание в запросах о ВПП уделяется расследованию предикатных преступлений. Запросы содержат просьбу истребовать документы, характеризирующие личность обвиняемого или подозреваемого (в частности получить справку с места проживания, о судимости, о состоянии на учете наркологического и психоневрологического диспансеров), провести допросы свидетелей или копии документов, удостоверяющих личность.

595.По информации Прокуратуры запросов о ВПП, связанных с выявлением и расследованием фактов ОД и ФТ в 2015-2017 гг. не имелось. Не касались они и конфискации, арестов имущества, и замораживания преступных доходов. При этом представители правоохранительных органов пояснили, что ОД осуществляется внутри страны, путем приобретения движимого и недвижимого имущества, что отчасти объясняет отсутствие соответствующих запросов о ВПП. Случаев отказа иностранных государств в исполнении международных следственных поручений, поступивших из Республики Таджикистан, не имелось. Вместе с тем по мнению экспертов, с учетом ситуации по выявлению и расследованию ОД и ФТ (смотри НР. 7 и НР. 9) целесообразно повысить внимание вопросам ВПП по делам, связанным с ФТ, а также установлению и аресту имущества, полученного преступным путем.

596.В качестве проблем правоохранительными органами указано на длительность исполнения отдельных поручений зарубежными партнерами. Информация о мерах, принятых в целях ускорения их исполнения (например, направление повторных поручений) страной не представлено.

597.Республика Таджикистан обращалась в иностранные государства и по вопросам экстрадиции (Таблица 39).

Таблица 39

Показатель	2015 г.	2016г.	2017 г.	Итого
Кол-во направленных запросов об экстрадиции	103	163	166	432
Из них исполнено	54	66	102	222

598.В большинстве своем запросы об экстрадиции направлялись в Россию, Беларусь, Казахстан, Узбекистан, Украину, Молдову, Кыргызстан и Туркменистан. Имели место запросы в Объединенные Арабские Эмираты, Австрию, Польшу, Саудовскую Аравию и другие страны.

599.За 2015 – 2017 годы Генеральная прокуратура РТ ни разу не направила международные запросы о выдаче лиц, причастных к ОД и ФТ.

600.На протяжении анализируемого периода имели место отказы иностранных партнеров в выдаче лиц Республике Таджикистан. Причиной этих решений являлось отсутствие в законодательстве стран, в которые поступили запросы о выдаче, состава преступления, по которому Республикой Таджикистан обвинялось лицо, заявленное к выдаче; приобретение таким лицом гражданства, статуса беженца либо временного убежища.

Направление запросов и оказание другой помощи в рамках международного сотрудничества в целях ПОД/ФТ

601.Правоохранительные органы РТ реализуют иные формы международного сотрудничества. При этом практически все ведомства указали на заключение прямых соглашений с правоохранительными органами иностранных государств. На практике применяются такие соглашения.

602.У правоохранительных органов отсутствует практика международного сотрудничества по делам, связанным с ОД и ФТ. Вместе с тем, правоохранительные органы активно используют возможности обмена информацией с компетентными органами иностранных государств по предикатным преступлениям.

603.В частности, АКН заключено более 20 протоколов, соглашений и меморандумов по вопросам борьбы с незаконным оборотом наркотических средств с правоохранительными органами иностранных государств (например, Российская Федерация, Республика Казахстан, Украина, Китайская Народная Республика, Кыргызская Республика, Исламская Республика Афганистан, США и др.). АКН приведены следующие статистические данные, характеризующие результаты такого сотрудничества (Таблица 40).

Таблица 40

Наименование	**2015 г.**	**2016 г.**	**2017 г.**
Количество исполненных запросов об оказании содействия, предусмотренных Соглашением между АКН РТ и МВД РФ о борьбе с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ и прекурсоров от 16.10.2004 г. (Запросы НОН/общее число поступивших запросов)	92	121	200

604.МВД заключены соглашения и договоры с правоохранительными органами Исламской Республики Афганистан, Кыргызской Республики, Российской Федерации и др. На встрече с экспертами представители министерства пояснили, что сотрудничество в основном осуществляется по трем направлениям: Совет министров внутренних дел государств - участников СНГ, Бюро по координации борьбы с организованной преступностью и объединенная коллегия МВД.

605.Сведения о результатах взаимодействии МВД РТ и МВД стран СНГ приведены ниже (Таблица 41). Следует отметить активное сотрудничество на межведомственном международном уровне в рамках СНГ, которое объясняется общими проблемами, передвижением преступников в пределах указанного региона и другими обстоятельствами.

Таблица 41

	2015 г.	**2016 г.**	**2017 г.**
Всего задержано разыскиваемых преступников РТ на территории СНГ	79	143	148
Разрешено экстрадиции	58	65	98
Этапировано в СИЗО № 1 УИД МЮ РТ	58	65	98
Выехало следственно-оперативных групп (далее – СОГ) в страны СНГ по розыску	25	27	47
Всего задержано разыскиваемых преступников стран СНГ на территории РТ	134	206	207
Этапировано в страны СНГ	-	-	-

Прибыли СОГ из стран СНГ	3	-	4

606.Между ГКНБ и спецслужбами иностранных государств заключено 10 межведомственных соглашений. Кроме того, сотрудничество между ГКНБ и спецслужбами стран – участниц СНГ осуществляется на основании принятых правовых актов в рамках СОРБ СНГ, АТЦ СНГ, РАТС ШОС в области борьбы с преступностью, терроризмом, экстремизмом и их финансированием.

607.ГКНБ, МВД, АКН и другие правоохранительные органы сообщили об использовании потенциала офицеров связи в случае необходимости передачи информации в ускоренном порядке. Приведены примеры эффективной работы офицеров связи при взаимодействии по вопросам таможенных органов.

608.АКН в рамках осуществления своей деятельности, имеет своих представителей в ряде органов борьбы с незаконным оборотом наркотиков, находящихся за пределами страны. К примеру, в РФ (МВД РФ), Республике Узбекистан, Республике Казахстан, Кыргызской Республике и Исламской Республике Афганистан. Представители Агентства содействуют оперативному межведомственному взаимодействию органа с иностранными государственными органами, в том числе и в вопросах информационного обмена.

609.Все ведомства указали на использование потенциала ДФМ в части международного сотрудничества.

610.ДФМ является членом группы Эгмонт с июля 2012 года. ДФМ заключил 14 меморандумов о сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем и финансированию терроризма, с иностранными подразделениями финансовой разведки. Кроме того, два аналогичных соглашения (с Министерством финансов Туркменистана и Министерством финансов Республики Казахстан) подписаны Национальным Банком Таджикистана. Законодательство не требует обязательного наличия двухстороннего соглашения о сотрудничестве, поэтому отсутствие меморандума (соглашения) о сотрудничестве не препятствует международному информационному обмену.

611.ДФМ активно пользуется своими правомочиями по международному сотрудничеству с целью сбора необходимой оперативной информации для составления возможно полной картины выявленных подозрительных транзакций. По заявлениям страны, обмен информацией ведется как по преступлениям, связанным с ОД/ФТ, так и по предикатным преступлениям.

612.В Таблице 42 приведены предоставленные ДФМ статистические данные, характеризующие обмен информацией ДФМ с иностранными ПФР. Следует отметить значительный рост обмена информацией в 2017 г., который связан с активностью ДФМ и правоохранительных органов в противодействии ОД и ФТ. Вместе с тем, на основании только этих статистических данных оценить эффективность международного сотрудничества проблематично.

Таблица 42

	2015 год			**2016 год**			**2017 год**		
	Кол-во запросов	Кол-во ответов	Кол-во отказов	Кол-во запросов	Кол-во ответов	Кол-во отказов	Кол-во запросов	Кол-во ответов	Кол-во отказов
Исходящи	21	21	0	37	37	0	124	122	2

е запросы									
Входящие запросы	12	12	0	27	27	0	54	54	0

613.С 2016 года ДФМ направил 5 инициативных сообщений в иностранные ПФР (2 инициативных сообщения в 2016 году и 3 инициативных сообщения в 2017 году). При этом ПФР отметил, что по всем инициативным материалам получил обратную связь.

614.Средний период для получения ответа и средний период для подготовки ответа ДФМ в иностранный ПФР составляет один месяц.

615.Как показано выше, ДФМ активно взаимодействует с иностранными ПФР, как по получению иностранных запросов, так и отправке таковых. Исходя из ответов, полученных от иностранных контрагентов, команда оценщиков пришла к выводу, что качество и скорость исполнение ДФМ международных запросов соответствует требованиям группы Эгмонт.

616.Для обеспечения безопасного обмена информацией ДФМ сотрудничает с ПФР, являющимися членами Группы Эгмонт, используя защищённую сеть Эгмонт. Обмен информаций с ПФР, не входящими в Группу Эгмонт, осуществляется ДФМ по другим каналам связи.

617.Закон о ПОД/ФТ гарантирует обеспечение конфиденциальности информации, получаемой от зарубежных компетентных органов. Уполномоченные органы Республики Таджикистан предпринимают все необходимые меры, включая меры безопасности, чтобы гарантировать недоступность передаваемой информации другим органам, службам или агентствам без предварительного разрешения иностранного компетентного органа. Информация передается в соответствующие правоохранительные органы для целей финансовой разведки только с предварительного письменного разрешения иностранного ПФР. Для использования полученных по линии международного сотрудничества информации или документов в ходе предварительного следствия, уголовных, административных и гражданских судебных процессов правоохранительные органы обращаются в ДФМ. Такой порядок предусмотрен инструкцией, регулирующей порядок взаимодействия ДФМ с правоохранительными органами.

618.Надзорные органы РТ имеют возможность обмениваться надзорными сведениями, а также базовой информацией и, в отдельных случаях, информацией о бенефициарных собственниках юридических лиц. При этом, не все органы реализуют эти возможности и создают каналы обмена информацией с компетентными органами зарубежных государств. Вместе с тем, надзорные органы РТ не осуществляют и не стремятся осуществлять иные формы международного сотрудничества для целей обмена надзорной информацией.

619.Например, НБТ заключил 7 соглашений и меморандумов с центральными банками Российской Федерации, Республики Казахстан, Турции, Афганистана, Ирана, а также Комиссией по надзору за банковской деятельностью Китая и Финансовой службой Лабуана.

620.Тем не менее, статистика обмена надзорной информацией между НБТ и соответствующими надзорными органами других стран свидетельствует о низкой активности международного сотрудничества. По словам представителей страны, уровень активности соответствует потребностям надзорных органов, и связан с небольшим числом иностранных граждан в структуре управляющих органов поднадзорных организаций.

По сведениям Департамента банковского надзора НБТ:
- в 2015 году один запрос поступил от Центрального банка Ирана и один запрос был направлен органу финансового надзора Малайзии относительно предоставления информации по финансовым отчетам коммерческого банка;

- в 2016 году один запрос поступил от Национального банка Кыргызской Республики относительно деловой репутации кандидата на руководящую должность;
- в 2017 году один запрос поступил от Национального банка Республики Казахстан относительно деловой репутации кандидата на руководящую должность.

621.Другие надзорные органы Республики Таджикистан сообщили об отсутствии фактов обмена надзорной информацией с соответствующими органами зарубежных стран.

Обмен основной (базовой) информацией и информацией о бенефициарных владельцах юридических лиц и образований

622. В Таблице 43 представлена статистика по взаимодействию с иностранными ПФР по БС. Как видно работа активно ведется только в последние 2 года и сложно оценить результативность этой работы в связи с отсутствием дополнительных сведений. Незначительное число запросов может быть связано с тем, что по мнению большинства правоохранительных органов, предикатные преступления и связанное с этим отмывание денег осуществляется, в основном, внутри страны, и потребности в запросе такой информации у зарубежных органов незначительны.

Таблица 43.

Количество/год	**2015**	**2016**	**2017**
Исходящие	0	0	8
Входящие	1	9	1

623.**Уровень эффективности Таджикистана по достижению Непосредственного результата 2 является значительным.**

ПРИЛОЖЕНИЕ О ТЕХНИЧЕСКОМ СООТВЕТСТВИИ

1. В настоящем Приложении приводится подробный анализ уровня технического соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ в нумерологическом порядке. Сюда не вошло словесное описание ситуации в стране или рисков; мы ограничились анализом технических критериев по каждой из Рекомендаций. Приложение следует читать совместно с Отчетом о взаимной оценке.

2. Если и Рекомендации ФАТФ, и национальное законодательство или нормативы не изменились, то в данном отчете мы ссылаемся на анализ, проведенный в ходе предыдущей Взаимной оценки, которая была проведена ЕАГ в 2008 году. Настоящий отчет доступен по ссылке:
https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/ME/01.%20%D0%9E%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%B2%D0%B7%D0%B0%D0%B8%D0%BC%D0%BD%D0%BE%D0%B9%20%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B8%20%D0%BF%D0%BE%20%D0%9F%D0%9E%D0%94%D0%A4%D0%A2%20-%202008.pdf.

Рекомендация 1 - Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода

3. Рекомендация 1 была добавлена в Рекомендации ФАТФ в 2012 году, поэтому в рамках первого раунда взаимных оценок ЕАГ анализ на соответствие критериям данной Рекомендации не проводился.

4. **Критерий 1.1** Республика Таджикистан выявила и оценила риски ОД/ФТ, присущие ей, проведя национальную оценку рисков ОД/ФТ. Работа по НОР Республики Таджикистан проводилась с апреля 2015 г. по сентябрь 2017 г. Сам отчет НОР утвержден МВК 18.09.2017 г.

5. Процесс проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ Республикой Таджикистан начался в апреле 2015 г. и закончился в сентябре 2017 г. Ответственным органом по координации работы по оценке рисков была определена МВК, в состав которой входят все соответствующие правоохранительные, надзорные и другие государственные органы, задействованные в системе ПОД/ФТ. Кроме того, в процессе проведения НОР участвовали представители финансовых учреждений и УНФПП, роль которых заключалась в предоставлении ответов на вопросники и участии в семинарах в ходе проведения НОР.

6. Для проведения непосредственно самой работы по оценке рисков ОД/ФТ при МВК была создана Рабочая группа по подготовке и проведению НОР, в которую вошли представители всех министерств и ведомств, входящих в состав МВК. Роль каждого министерства и ведомства в процессе проведения НОР заключалась в предоставлении информации и заполнении вопросника. Собственных секторальных оценок министерствами и ведомствами не проводилось.

7. Краткая версия отчета НОР размещена на странице Департамента финансового мониторинга на сайте Национального банка Таджикистана (http://nbt.tj/files/monitoring/otchet/krat_otchet.pdf). Полная версия отчета не является публичной и предназначена только для внутреннего пользования государственными органами, которая направлялась им по закрытым каналам.

8. Основной задачей НОР являлось определение высоких рисков ОД/ФТ посредством выявления основных угроз, уязвимостей и последствий, которые требуют принятия незамедлительных мер по минимизации и управлению рисками ОД/ФТ.

9. **Критерий 1.2** В соответствии с Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 4.10.2013 г. № 443 органом по координации работы по оценке рисков является постоянно действующая МВК. Более детально информация о задачах и членах МВК изложена в Главе 1 данного отчета. Необходимо отметить, что для проведения непосредственно НОР решением МВК создана Рабочая группа по подготовке и проведению НОР.

10. **Критерий 1.3** Национальная оценка рисков ОД/ФТ Республики Таджикистан будет обновляться каждые 5 лет.

11. **Критерий 1.4** Работа по НОР осуществлялась Рабочей группой, членами которой являются все министерства и ведомства в сфере ПОД/ФТ. Таким образом, все соответствующие компетентные органы знакомы с работой и результатами НОР.

12. В соответствии с решением МВК от 18.09.2017 полный отчет НОР будет доступен только для внутреннего пользования государственных органов и направлен им по закрытым каналам. Краткая версия отчета НОР размещена на сайте Национального банка Таджикистана (http://nbt.tj/files/monitoring/otchet/krat_otchet.pdf).

13. Результаты НОР доводились до финансовых учреждений и УНФПП посредством проведения семинаров, где обсуждались итоги и выводы НОР.

14. **Критерий 1.5** По итогам НОР и в соответствии с поручением МВК ДФМ разработана Национальная концепция ПОД/ФТ/ФРОМП на 2018-2025 гг., которая была утверждена Указом Президента Республики Таджикистан 05.03.2018 г.

15. Национальной концепцией предусмотрены следующие стратегические цели и направления развития национальной системы ПОД/ФТ: развитие и совершенствование законодательной базы; укрепление международного сотрудничества в области конфискации; создание центра по вопросам возврата активов; усиление ответственности за финансирование терроризма, коррупцию, мошенничество, незаконный оборот наркотиков, оружия, ядерных и химических материалов; совершенствование методов изучения и идентификации клиентов ФУ и УНФПП на основе риска; повышение эффективности надзорной деятельности, в частности применяя риск-ориентированный подход; совершенствование методов выявления, раскрытия и расследования преступлений; усиление взаимодействия ДФМ с правоохранительными органами и т.д.

16. Концепция не предусматривает дополнительного человеческого ресурса для решения поставленных целей, однако на практике для решения поставленных задач выделяются дополнительные ресурсы.

17. **Критерий 1.6** В Таджикистане применяются все требования Рекомендаций ФАТФ в отношении ФУ и УНФПП.

18. **Критерий 1.7** Законодательством Республики Таджикистан установлена обязанность для ФУ и УНФПП применять усиленные меры НПК в отношении ПЗЛ (статья 10 Закона о ПОД/ФТ) и при проведении финансовых операций без непосредственного (физического) присутствия клиента (пункт 8 часть 1 статьи 7). Кроме того, согласно параграфу 3 пункта 14

Инструкции НБТ № 200 ФУ и УНФПП должны применять усиленные меры НПК в случае повышенного риска ОД/ФТ.

19. В то же время отсутствует требование для ФУ и УНФПП применять усиленные меры НПК с целью управления и минимизации рисков ОД/ФТ, выявленных НОР, или инкорпорировать информацию по рискам в свои оценки рисков.

20. **Критерий 1.8** В Республике Таджикистан законодательством не предусмотрено применение упрощенных мер НПК. Однако, в отношении некоторых категорий низкого риска (пункт 36 Инструкции № 200 НБТ) применяется особая идентификация клиента и бенефициарного собственника при совершении отдельных видов операций.

21. Так, согласно пункту 40 Инструкции № 200 НБТ при проведении операции с наличными денежными средствами с использованием программно-технического оборудования, электронных кассиров, банкоматов и других программно-технических комплексов (за исключением операций с использованием платежных карт), идентификация клиента и бенефициарного собственника осуществляется, если сумма проводимой операции (сделки) равна или превышает 5 000 (пять тысяч) сомони (около 570 долларов США), либо платеж осуществляется на счет, открытый в банке-нерезиденте.

22. Кроме того, согласно пункту 42 Инструкции № 200 НБТ идентификация клиента и бенефициарного собственника могут не проводиться в следующих случаях:

(a) связанных с расчетами с государственным бюджетом (в том числе, с бюджетами местных органов власти и другими его компонентами), и другие осуществляемые в соответствии с положением законодательства платежи, являющиеся одной из частей поступлений государственного бюджета;

(b) связанных с уплатой алиментов.

23. В то же время пунктом 43 Инструкцией № 200 НБТ установлено, что надлежащая проверка не проводится в отношении государственных органов.

24. Приведенные выше упрощенные меры НПК не в полной мере соответствуют выводам НОР. Так, учитывая высокий риск коррупции, НПК не проводится в отношении государственных органов.

25. **Критерий 1.9** Надзорные органы Республики Таджикистан наделены соответствующими необходимыми полномочиями для проведения проверок ФУ и УНФПП в части соблюдения требований по ПОД/ФТ, в том числе мер, принятых ими, по управлению и минимизации рисков ОД/ФТ (пункт 8 часть 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ).

26. **Критерий 1.10** ФУ и УНФПП согласно пункту 6 части 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ обязаны принимать меры по выявлению, оценке, контролю и снижению своих рисков ОД/ФТ (по типу клиента, географическому расположению страны регистрации клиента или учреждения, посредством которого он осуществляет передачу (получение) активов, товаров и услуг). Таким образом, ФУ и УНФПП не выявляют и не оценивают риски ОД/ФТ, связанные с продуктами, услугами, операциями или каналами поставки.

27. Также:

(a) законодательством не установлено требование для ФУ и УНФПП документировать свои оценки рисков.

(b) законодательством не установлено требование в отношении ФУ и УНФПП рассматривать все соответствующие факторы риска до определения уровня общего риска с целью установления уровня и вида мер необходимых для минимизации.

(c) отсутствует требование в отношении ФУ и УНФПП поддерживать оценку рисков в актуальном состоянии.

(d) в Республике Таджикистан отсутствуют механизмы предоставления информации по оценке рисков ОД/ФТ ФУ и УНФПП компетентным органам и СРО.

28. **Критерий 1.11** В Республике Таджикистан законодательством установлены требования для ФУ и УНФПП иметь стратегию, контроль и процедуры с целью управления и минимизации рисков ОД/ФТ.

29. Таким образом, согласно части 2 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ ФУ и УНФПП обязаны разрабатывать ПВК с учетом рекомендаций надзорных органов и по согласованию с ними. Также, ПВК должны содержать порядок внутреннего аудита для проверки системы мер по ПОД/ФТ.

30. Кроме того, согласно пункту 7 части 2 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ ФУ и УНФПП обязаны принимать соответствующие меры по контролю и минимизации выявленных рисков ОД/ФТ.

31. В части принятия усиленных мер в отношении повешенного риска ОД/ФТ, как ранее было отмечено в критерии 1.7, законодательством Республики Таджикистан установлено требование применять усиленные меры НПК в отношении некоторых клиентов и способов взаимодействия, а также в случае повышенного риска ОД/ФТ.

32. **Критерий 1.12** Как было отмечено в критерии 1.8, законодательством Республики Таджикистан не предусмотрено применение упрощенных мер НПК, однако имеет место применение ФУ и УНФПП особой идентификации клиентов и бенефициарных собственников при совершении отдельных видов операций. Данный подход не основан на оценке риска, в то же он время ограничен и применим в исключительных случаях.

Оценка и заключение

33. В Республике Таджикистан существует хорошая правовая база для управления и минимизации рисков ОД/ФТ как со стороны государственных органов, так и частного сектора. Однако ряд требований для ФУ и УНФПП в части их оценки рисков ОД/ФТ отсутствует. Также Республикой Таджикистан не приняты меры по распределению человеческих ресурсов и по предотвращению или минимизации рисков ОД/ФТ.

34. **Рейтинг по Р.1 - ЗС.**

Рекомендация 2 - Национальное сотрудничество и координация

35. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Таджикистан по Рекомендации 31 был «НС». Основные недоставки были связаны с тем, что законодательство не содержало указания на то, что государственные органы осуществляют обмен информацией или координируют свою деятельность при решении оперативных

вопросов, а механизмы проведения консультаций между компетентными органами власти и регулируемыми учреждениями отсутствовали.

36. **Критерий 2.1** Президентом Республики Таджикистан 05.03.2018 г. подписан Указ об утверждении Национальной концепции ПОД/ФТ/ФРОМП на 2018-2025 гг. Согласно данному Указу мероприятия, предусмотренные в Национальной концепции ПОД/ФТ/ФРОМП, должны найти свое отражение в планах министерств и ведомств. При этом министерства и ведомства должны ежегодно предоставлять результаты выполнения плана мероприятий в ДФМ, а ДФМ обязан каждые два года проводить мониторинг исполнения Национальной концепции. Таким образом, Указом установлено не только интеграция вопросов в межведомственные планы, но их мониторинг и оценка эффективности принимаемых мер.

37. **Критерий 2.2** В соответствии со статьей 14.1 Закона о ПОД/ФТ с целью координации деятельности соответствующих государственных органов в реализации стандартов ПОД/ФТ в Республике Таджикистан создана постоянно действующая межведомственная комиссия (далее – МВК). Состав и положение о МВК утверждено постановлением Правительства Республики Таджикистан от 4 октября 2013 года № 443.

38. К полномочиям МВК отнесено представление предложений по разработке и реализации единой государственной политики в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, а также разработка и утверждение годовых комплексных рабочих планов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

39. **Критерий 2.3** Как отмечено в критерии 2.2 в Республике Таджикистан создана МВК, из представителей всех государственных министерств и ведомств, задействованных в системе ПОД/ФТ, а также ассоциация банков Республики Таджикистан для координации и взаимодействия на национальном уровне с целью разработки и имплементации стратегии и мер по ПОД/ФТ.

40. В целях усиления сотрудничества и взаимодействия компетентных органов на оперативном уровне ДФМ заключен ряд межведомственных соглашения с государственными органами. Кроме того, ДФМ с правоохранительными органами разработана и подписана Инструкция «По организации взаимодействия и информационному обмену между ДФМ и правоохранительными органами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП».

41. **Критерий 2.4** Механизмы, описанные в критерии 2.3, также применимы и в отношении ФРОМУ в части координации и взаимодействия как на национальном уровне с целью разработки и имплементации стратегии и мер, так и на оперативном уровне.

Оценка и заключение

42. **Рейтинг по Рекомендации 2 - С.**

Рекомендация 3 - Преступление отмывания денег.

43. В ОВО 2008 г. Республика Таджикистан получила рейтинг «Не соответствие» по бывшей Рекомендации 1. В качестве основных факторов, повлиявших на рейтинг по данной рекомендации, было указано, что в законодательстве Таджикистана определения преступлений, связанных с ОД, не в полной мере соответствуют требованиям Венской и

Палермской конвенций. Кроме того, Закон об амнистии запрещает уголовное преследование юридических и физических лиц Таджикистана за преступления по отмыванию денежных средств, либо иного имущества.

44. **Критерий 3.1** Уголовный кодекс Таджикистана содержит статью 262, в соответствии с которой криминализовано отмывание денег согласно положениям статьи 3 (1) (b) и (c) Венской Конвенции и статьи 6 (1) Палермской Конвенции. Диспозиция статьи содержит описание способов легализации преступных доходов и иных признаков, предусмотренных конвенциями.

45. **Критерий 3.2** В соответствии с Уголовным кодексом Республики Таджикистан к предикатным преступлениям отнесены все, установленные Рекомендациями ФАТФ.

46. **Критерий 3.3** Предикатными преступлениями к ОД являются все виды преступлений, предусмотренные УК Республики Таджикистан.

47. **Критерий 3.4** Согласно части 3 примечания к статье 262 УК Республики Таджикистан под доходами, полученными преступным путем, понимается любое имущество, приобретенное или полученное, прямо или косвенно, в результате совершения преступления.

48. **Критерий 3.5** Согласно части 8 примечания к статье 262 УК Республики Таджикистан уголовная ответственность по настоящей статье наступает независимо от того, привлекалось ли лицо к уголовной ответственности за основные преступления, в результате которых получены доходы преступным путем.

49. **Критерий 3.6** В Республике Таджикистан обеспечивается выполнение требований стандартов ФАТФ, касающихся предикатных преступлений, совершенных за рубежом. В соответствии со статьей 15 УК Республики Таджикистан предусмотрена ответственность за преступления, в том числе совершенные за пределами страны.

50. **Критерий 3.7** Согласно статье 262 УК Республики Таджикистан преступление ОД может быть применено к лицам, совершившим предикатное преступление, т.е. к уголовной ответственности могут привлекаться лица, занимающиеся самоотмыванием (примечание 8 к статье 262 УК РТ).

51. **Критерий 3.8** В соответствии со статьей 85 УПК РТ по уголовному делу при производстве дознания, предварительного следствия и проведении рассмотрения в суде подлежит доказыванию событие преступления. Элементами события преступления являются намерение и умысел. В этой связи следователь, прокурор или судья в обязательном порядке выделяют указанные обстоятельства при расследовании или рассмотрении уголовного дела в суде.

52. В УК РТ термин намерение совершить преступление рассматривается как приготовление к преступлению. В соответствии со статьей 32 УК РТ приготовлением к преступлению признаются умышленные приискание, изготовление или приспособление лицом средств или орудий совершения преступления, приискание соучастников преступления, сговор на совершение преступления либо иное умышленное создание условий для совершения преступления, если при этом преступление не было доведено до конца по независящим от лица обстоятельствам. При этом уголовная ответственность наступает только за приготовление к тяжкому или особо тяжкому преступлению.

53. Отмывание преступных доходов относится к категории тяжких и особо тяжких преступлений, в этой связи приготовление к данному преступлению является уголовно наказуемым деянием и при расследовании таких дел признак приготовления может выделяться из объективных фактических обстоятельств.

54. **Критерий 3.9** Преступления ОД, предусмотренные статьей 262 УК Республики Таджикистан, содержат соразмерные и сдерживающие уголовные санкции. Так, санкция статьи предусматривает лишение свободы на срок от 2 до 8 лет, в том числе предусмотрена конфискации имущества.

55. **Критерий 3.10** Несмотря на наличие различных видов ответственности уголовная ответственность юридических лиц в законодательстве Республики Таджикистан не предусмотрена. Уголовная ответственность не применяется к юридическим лицам, поскольку в соответствии с фундаментальными основами права Республики Таджикистан к уголовной ответственности привлекаются только физические лица. Глава 2 Конституции Республики Таджикистан рассматривает права, свободы, основные обязанности человека и гражданина. В указанной главе в статье 20 определено, что никто не считается виновным в совершении преступления до вступления приговора суда в законную силу.

56. В Республике Таджикистан предусмотрена гражданская и административная ответственность юридических лиц в сфере ПОД/ФТ. Административная ответственность предусмотрена в статье 527.1. КоАП «Несоблюдение требований законодательства Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Санкция предусматривает наложение штрафа на должностных лиц - от пятидесяти до ста, на индивидуальных предпринимателей от ста до двухсот и на юридические лица - от двухсот до пятисот показателей для расчётов с конфискацией предмета административного правонарушения (штраф для юридических лиц составляет от 1100 до 2800 долларов США).

57. Юридические лица также подлежат гражданской ответственности (по решению суда юридическое лицо может быть ликвидировано за грубые нарушения законодательства или деятельность, запрещенную законом, согласно статьи 62 ГК РТ). Указанные меры не являются в полной мере соразмерными и сдерживающими.

58. **Критерий 3.11** В соответствии с диспозицией статьи 262 Республики Таджикистан, дополнительным квалифицирующим признаком ОД может быть предварительный сговор группой лиц, а также совершение преступления организованной преступной группой, преступной организацией, преступным сообществом. Попытка (приготовление) совершения преступления, в том числе ОД, охватывается статьей 32 УК Республики Таджикистан. Содействие и подстрекательство, а также содействие и консультирование и другие виды соучастия предусмотрены статьями 36, 37, 39, и 187 УК Республики Таджикистан.

Оценка и заключение

59. Республика Таджикистан в значительном объеме выполнила требования рекомендации в части криминализации признаков ОД. Вместе с тем санкции для юридических лиц не в полной мере соразмерные и сдерживающие.

60. **Рейтинг по Р. 3 – ЗС.**

Рекомендация 4 - Конфискация и обеспечительные меры.

61. В ОВО 2008 г. Республика Таджикистан получила рейтинг «Частичное соответствие» по бывшей Рекомендации 4. В качестве основных факторов, повлиявших на рейтинг по данной рекомендации, было указано, что в законодательстве Таджикистана не предусмотрена конфискация: имущества, являвшегося средствами, предназначенными для использования во время совершения преступлений ОД, ФТ и других; имущества соответствующей стоимости, как того требуют Палермская и Венская Конвенции; имущества, приобретенного прямо или косвенно на доходы, полученные преступным путем от преступлений, связанных с ОД и ФТ. Кроме того, конфискация имущества не могла быть применена в качестве дополнительного наказания за преступления, квалифицировавшиеся по части 1 статьи 262 УК РТ. Нельзя было применить ее и в отношении преступлений, связанных с ФТ. С момента проведения ОВО 2008 г. в законодательство Республики Таджикистан, а именно в УК РТ в части конфискации имущества внесены значительные изменения, позволившие во многом устранить обозначенные недостатки.

62. **Критерий 4.1**

a) Статья 57 УК РТ напрямую не предусматривает такой формулировки как «конфискация отмытого имущества». Однако, в соответствии с пунктом «а» части 1 статьи 57 УК РТ, конфискации, т.е. принудительному безвозмездному изъятию и обращению в собственность государства на основании обвинительного приговора, в том числе подлежат деньги, ценности и иное имущество, полученные в результате совершения преступления, предусмотренного статьей 262 УК РТ (Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем) и любые доходы от этого имущества. Согласно примечанию к указанной статье, доходами, полученными преступным путем, применительно к статье 262 УК РТ является любое имущество, приобретенное или полученное, прямо или косвенно, в результате совершения преступления. Частью 3 статьи 57 УК РТ предусмотрена возможность конфискации имущества, переданного виновным другому лицу (организации), если лицо, принявшее имущество, знало или должно было знать, что оно получено в результате преступных действий.

b) Согласно изменениям, внесенным в статью 57 УК РТ после 2008 года, конфискации подлежат как деньги, ценности и иное имущество, полученные в результате совершения ОД, так и любые доходы от этого имущества (пункт «а» части 1 статьи 57 УК РТ).

Кроме того, пунктом «б» части 1 статьи 57 УК РТ установлена возможность конфискации денег, ценностей и иного имущества, в которое имущество, полученное в результате совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями, указанными в пункте «а» настоящей статьи (т.е. и статьей 262 УК РТ), и доходы от этого имущества были частично или полностью превращены или преобразованы. В соответствии с частью 7 Примечания к статье 262 УК РТ, конфискации в порядке, предусмотренном статьей 78 УПК РТ, подлежат как денежные средства, ценные бумаги и другое имущество, полученные преступным путем, так и прибыль, и другие выгоды, полученные из этих доходов.

Помимо изложенного, дополнения, внесенные в статью 57 УК РТ, позволяют

конфисковать орудия и (или) средства совершения преступления, принадлежащие виновному. Указанные положения УК РТ коррелируют с нормами статьи 78 УПК РТ (Вещественные доказательства). В соответствие с частью 3 названной статьи: орудие преступления, принадлежащее обвиняемому, подсудимому, должно быть конфисковано или передано в соответствующее учреждение, или уничтожено; доходы, полученные преступным путем, независимо от их легализации (отмывания), по приговору суда подлежат обращению в доход государства.

c) Ответственность за финансирование преступлений террористического характера установлена статьей 179.2 УК РТ.

Пунктом «а» части 1 статьи 57 УК РТ предусмотрена конфискация денег, ценностей и иного имущества, полученных в результате преступления, квалифицируемого по статье 179.2 УК РТ, и любых доходов от этого имущества.

Пунктом «в» части 1 статьи 57 УК РТ отдельно оговаривается возможность конфискации денег, ценностей и иного имущества, используемых или предназначенных для финансирования терроризма, организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации).

d) В соответствии с частью 4 статьи 57 УК РТ, если конфискация определенного предмета (в том числе и денежные средства), входящего в имущество, указанное в частях 1 - 3 настоящей статьи, на момент принятия судом решения о конфискации данного предмета невозможна вследствие его использования, продажи или по иной причине, суд выносит решение о конфискации денежной суммы, которая соответствует стоимости данного предмета.

63. **Критерий 4.2**

a) Правоохранительные органы РТ наделены полномочиями выявлять, отслеживать и оценивать имущество, подлежащее конфискации, в том числе и до возбуждения уголовного дела.

В соответствие со статьей 3 Закона РТ «Об оперативно-розыскной деятельности» установление наименования и местонахождения имущества, подлежащего конфискации судом, является одной из задач оперативно-розыскной деятельности (далее – ОРД). Указанным Законом предусмотрен широкий круг оперативно-розыскных мер, которые могут использовать правоохранительные органы для выявления имущества, подлежащего конфискации.

Следует отметить, что в рамках ОРД отсутствует механизм по получению сведений, составляющих банковскую тайну. В соответствии со статьей 48 Закона Республики Таджикистан «О банковской деятельности» к банковской тайне относятся сведения о наличии банковских счетов, их владельцах, о наличии в них денежных средств и об операциях, проводимых клиентами по этому счету; о денежных переводах физических лиц без открытия счета и об их отправителях (получателях); о денежных средствах и других ценностях клиента, которые хранятся в кредитной организации.

Данная информация может быть предоставлена только органам дознания и предварительного расследования по уголовным делам в отношении клиентов

кредитной организации - на основании постановления (определения) суда (судьи) в соответствии с УПК РТ.

Наличие названных ограничений снижает возможности органов, уполномоченных на осуществление ОРД, в части установления имущества, подлежащего конфискации у лиц, которые подозреваются в совершении тяжких и особо тяжких преступлений (коррупция, создание организованной группы, преступного сообщества и других).

Для следователей, ведущих расследование по уголовным делам о преступлениях, квалифицируемых по статьям 179.2 и 262 УПК РТ, предусматривает целый комплекс инструментов, которые могут использоваться для установления, идентификации и оценки имущества, подлежащего конфискации.

b) Для обеспечения гражданского иска и возможной конфискации в Республике Таджикистан применяется наложение ареста на имущество без предварительного уведомления для предотвращения продажи, передачи или отчуждения имущества подлежащего конфискации.

В соответствие с частью 3 статьи 116 УПК РТ оно состоит в объявлении собственнику или владельцу запрета распоряжаться, а в необходимых случаях и пользоваться имуществом, либо в изъятии имущества и передачи его на хранение. При наложении ареста на денежные вклады, банковские счета, ценные бумаги производство всяких операций с ними прекращается (часть 8 указанной статьи).

c) С целью предотвращения незаконных действий в отношении имущества, подвергнутого аресту, оно может быть изъято, либо передано на хранение представителю местного органа самоуправления, жилищно-эксплуатационной организации, владельцу этого имущества или иному лицу, которые предупреждаются об ответственности за сохранность имущества, о чем отбирается подписка (часть 7 статьи 116 УПК РТ).

d) Комплекс мер по обеспечению в дальнейшем конфискации имущества достаточно широк (обыск, выемка и другие). Соответствующие нормы содержатся в УПК РТ и Законе РТ «Об ОРД».

64. **Критерий 4.3** Законодательство Республики Таджикистан содержит нормы, позволяющие обеспечить права добросовестных лиц при решении вопроса о конфискации имущества.

65. В соответствии с частью 3 статьи 57 УК РТ, указанное в частях 1 и 2 настоящей статьи имущество, переданное виновным лицом (организации), подлежит конфискации только в случае, если лицо, принявшее имущество, знало или должно было знать, что оно получено в результате преступных действий.

66. В Главе 14 УПК РТ предусмотрен механизм обжалования участниками уголовного судопроизводства и другими лицами, чьи интересы ущемляются от действий (бездействия) и решений дознавателя, следователя, прокурора или судьи. В том числе, могут быть обжалованы решения о наложении ареста на имущество, а также приговор суда, в рамках которого принято решение о конфискации.

67. Кроме того, согласно части 2 статьи 199 Кодекса исполнения уголовных наказаний РТ на этапе исполнения приговора суда, предусматривающего в качестве дополнительного

наказания конфискацию имущества, споры о принадлежности имущества, подлежащего конфискации, разрешаются в порядке гражданского судопроизводства.

68. Следует отметить, что жалоба, как правило, не приостанавливает исполнение обжалуемого решения (статья 121 УПК РТ), что может сказаться на сроках восстановления имущественных прав. Кроме того, в рамках гражданского судопроизводства лицо, чьи интересы были нарушены вынуждено самостоятельно отстаивать свои права.

69. **Критерий 4.4** На этапе расследования порядок хранения арестованного имущества, которое в дальнейшем может подлежать конфискации, определяет следователь, в производстве которого находится уголовное дело.

70. С целью предотвращения незаконных действий в отношении имущества, подвергнутого аресту, оно может быть изъято, либо передано по усмотрению лица, производившего арест на хранение представителю местного органа самоуправления, жилищно-эксплуатационной организации, владельцу этого имущества или иному лицу (часть 7 статьи 116 УПК РТ).

71. Кроме того, статьей 185 УПК РТ предусмотрен порядок хранения и, при необходимости, утилизации имущества, признанного вещественным доказательством.

72. После рассмотрения уголовного дела судом и вступления в силу обвинительного приговора, предусматривающего конфискацию, согласно статье 202 Кодекса исполнения уголовных наказаний РТ конфискационное имущество передается судебным исполнителем финансовым органам в порядке, установленном Министерством финансов Республики Таджикистан и Министерством юстиции Республики Таджикистан после удовлетворения всех предъявленных к осужденному требований. В последующем финансовые органы сообщают суду, постановившему приговор, сведения, подтверждающие исполнение приговора в части конфискации имущества. Между тем фактически упомянутый выше порядок до настоящего времени не согласован.

73. Кроме того, механизм управления для замороженного имущества не определен.

Оценка и заключение

74. Республика Таджикистан имеет достаточную правовую основу для конфискации имущества и преступных доходов. Вместе с тем необходимо определить механизмы по управлению замороженным и изъятым имуществом.

75. **Рейтинг по Р. 4 - ЗС.**

Рекомендация 5 - Преступление финансирования терроризма

76. В ОВО 2008 г. Республика Таджикистан получила рейтинг «Несоответствие» по СР II. В качестве основных факторов, повлиявших на рейтинг по данной рекомендации, отмечалось: финансирование отдельных террористов не рассматривается в качестве преступления, связанного с ФТ; преступления, связанные с ФТ, не распространяются на лиц, которые умышленно предоставляют или собирают средства, зная о том, что они будут использованы для совершения террористического акта террористической организацией или отдельным террористом; преступления, связанные с ФТ, не распространяются на «любые денежные средства» в соответствии с определением, содержащимся в Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма и некоторые другие недостатки.

77. **Критерий 5.1** Преступление ФТ криминализировано в соответствии с требованиями статьи 2(a) Конвенции о борьбе с Финансированием Терроризма. Диспозиция статьи 179.2 УК Республики Таджикистан предусматривает основные признаки, характеризующие финансирование терроризма.

78. **Критерий 5.2** В соответствии со статьей 179.2 УК Республики Таджикистан преступления финансирования терроризма распространяются на любое лицо, намеренно предоставляющее или собирающее средства или иное имущество любым способом, прямо или косвенно, с незаконным намерением их использовать или зная, что они должны быть использованы, полностью или частично: (a) для осуществления террористического акта (-ов); или (b) террористической организацией или отдельным террористом. Криминализировано предоставление средств или иного имущества без связи с конкретным террористическим актом.

79. **Критерий 5.2 bis** Преступления финансирования терроризма не включают в себя непосредственно признак финансирование поездок лиц, направляющихся в государство, которое не является их государством проживания или гражданства, для целей совершения, планирования, подготовки или участия в террористических актов или предоставления, или получения террористической подготовки. Эксперты убедились на практике, что при наличии таких признаков действия возбуждались и расследовались по статье 179.2 УК РТ, однако приговоры по данной категории дел отсутствуют. В этой связи, необходимо урегулировать указанный вопрос на уровне правовой нормы.

80. **Критерий 5.3** Согласно законодательству Республики Таджикистан преступление финансирования терроризма распространяется на любые средства или иное имущество, так как к понятию «средства» отнесены активы любого рода (примечание к статье 179.2 УК Республики Таджикистан).

81. **Критерий 5.4** Средствами в финансировании терроризма считаются и те средства или иное имущество, которые фактически не использовались для совершения преступлений террористического характера, а также финансирование отдельного террориста или террористической группы (организации), что следует из диспозиции статьи 179.2 УК Республики Таджикистан.

82. **Критерий 5.5** Знание и умысел при совершении преступления ФТ, требуемые для доказывания факта его совершения, могут быть выведены из объективных фактических обстоятельств.

83. В соответствии со статьей 85 УПК РТ по уголовному делу при производстве дознания, предварительного следствия и проведении рассмотрения в суде подлежит доказыванию событие преступления. Элементами события преступления являются намерение и умысел. В этой связи следователь, прокурор или судья в обязательном порядке выделяют указанные обстоятельства при расследовании или рассмотрении уголовного дела в суде.

84. В УК РТ термин намерение совершить преступление рассматривается как приготовление к преступлению. В соответствии со статьей 32 УК РТ приготовлением к преступлению признаются умышленные приискание, изготовление или приспособление лицом средств или орудий совершения преступления, приискание соучастников преступления, сговор на совершение преступления либо иное умышленное создание условий для совершения преступления, если при этом преступление не было доведено до

конца по независящим от лица обстоятельствам. При этом уголовная ответственность наступает только за приготовление к тяжкому или особо тяжкому преступлению, к числу которых относится статья 179.2 УК Республики Таджикистан.

85. **Критерий 5.6** Статьей 179.2 УК Республики Таджикистан за финансирование терроризма предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок от пяти до десяти лет, а также предусмотрена конфискация имущества в соответствии со статьей 57 УК Республики Таджикистан. Кроме того, по квалифицированным составам, а именно: финансирование терроризма лицом с использованием своего служебного положения; группой лиц по предварительному сговору и организованной преступной группой может быть назначено наказание от десяти до двадцати лет лишения свободы. Санкции указанной статьи являются соразмерными и могут выступать сдерживающими.

86. **Критерий 5.7** Несмотря на наличие различных видов ответственности уголовная ответственность юридических лиц в законодательстве Республики Таджикистан не предусмотрена. Уголовная ответственность не применяется к юридическим лицам, поскольку в соответствии с фундаментальными основами права Республики Таджикистан к уголовной ответственности привлекаются только физические лица. (смотри критерий 3.10)

87. В Республике Таджикистан предусмотрена гражданская и административная ответственность юридических лиц в сфере ПОД/ФТ. Административная ответственность предусмотрена в статье 527.1. КоАП «Несоблюдение требований законодательства Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (штраф для юридических лиц составляет от 1100 до 2800 долларов США).

88. Юридические лица также подлежат гражданской ответственности (по решению суда юридическое лицо согласно статье 62 ГК РТ может быть ликвидировано за грубые нарушения законодательства или деятельность, запрещенную законом). Указанные меры не являются в полной мере соразмерными и сдерживающими.

89. **Критерий 5.8**

a) Попытка (приготовление) совершения преступления, в том числе ФТ, охватывается статьей 32 УК Республики Таджикистан.

b) Виды соучастников преступления, в том числе ФТ, определены статьями 36, 37 УК Республики Таджикистан и соответствуют требованиям стандартов.

c) Совершение преступления группой лиц по предварительному сговору организованной группой или преступным сообществом (преступной организацией) охватываются как самой статьей 179.2 УК Республики Таджикистан, так и в совокупности со статьей 39 УК Республики Таджикистан.

d) Содействие в совершении одного или более преступления (-й) ФТ или попытки совершения преступлений (-я) группой лиц, действующих с общей целью дополнительно охватывается статьей 187 УК Республики Таджикистан.

90. **Критерий 5.9** Предикатными преступлениями к ОД являются все виды преступлений, предусмотренные УК Республики Таджикистан, в том числе и ФТ.

91. **Критерий 5.10** В Республике Таджикистан обеспечивается выполнение требований стандартов ФАТФ, касающихся предикатных преступлений, совершенных за рубежом (статья 15 УК Республики Таджикистан предусматривает ответственность за преступления, совершенные за пределами Таджикистана).

Оценка и заключение

92. Республика Таджикистан внесла серьезные изменения для криминализации ФТ в соответствии с международными стандартами. Вместе с тем, преступления финансирования терроризма не включают в себя финансирование поездок лиц, направляющихся в государство, которое не является их государством проживания или гражданства, для целей совершения, планирования, подготовки или участия в террористических актов или предоставления, или получения террористической подготовки. Санкции для юридических лиц не в полной мере соразмерные и сдерживающие.

93. **Рейтинг по Рекомендации 5 - ЗС.**

Рекомендация 6 – Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма

94. По итогам ОВО 2008 г. Республика Таджикистан получила рейтинг «Несоответствие» по выполнению требований СР III. В качестве недостатков, повлиявших на рейтинг по данной рекомендации, отмечалось: отсутствие законов и процедур обеспечивающих замораживание активов лиц, упоминаемых в Резолюциях СБ ООН 1267 и 1373; механизмов составления, доведения и применения Перечня; руководства для подотчетных лиц по применению мер по замораживанию; а также мер обеспечения контроля или применения санкций за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ в части замораживания средств.

95. С момента предыдущей взаимной оценки Таджикистаном предприняты значительные меры по приведению национального законодательства в соответствие с требованиями стандартов.

96. **Критерий 6.1**

а) В законодательстве не назначен компетентный орган, ответственный за внесение предложений о лицах и организациях в Комитеты СБ ООН 1267/1989 и 1988;

б – е) В Таджикистане не описаны механизмы по идентификации установленных лиц и организаций, основанные на критериях установления, определенных в соответствующих резолюциях СБ ООН; отсутствуют процедуры рассмотрения и применения стандартов «обоснованности» или «достаточного основания» при решении вопроса о внесении предложений об установлении; не приняты процедуры использования форм для включения в перечень, согласно требованиям комитетов СБ ООН; не описаны требования по предоставлению информации о предлагаемом лице, подробной фабулы дела, а также данные о раскрытии статуса устанавливающей страны.

97. **Критерий 6.2**

a) Статьей 17.1 Закона «О борьбе с терроризмом» предусмотрены следующие нормы:
   i. Список лиц, связанных с терроризмом, составляется ГКНБ.

ii. Верховный суд на основании заявления Генерального прокурора признает организацию (ее филиал и (или) представительство) террористической организацией.
iii. Физические лица признаются террористами решением суда в порядке, установленном законодательством РТ.
iv. Копии указанных решений суда направляются в ГКНБ для внесения физических лиц и организаций в список лиц, связанных с терроризмом.
v. ГКНБ также вносит в список лиц, связанных с терроризмом, физические лица и организации, признанные террористами или террористическими организациями, в соответствии с резолюциями СБ ООН и (или) международными правовыми актами, признанными Таджикистаном.

Согласно пункту 3 Порядка № 646 ГКНБ составляет Национальный список, а ДФМ составляет Международный список. Понятия Национальный и Международный список, предусмотренные в пункте 3 Порядка № 646, соответствуют критериям для установления, предусмотренным в Резолюции СБ ООН 1373.

b) В пунктах 35 и 36 Порядка № 646 предусмотрены основания для составления Национального и Международного списка. Однако в Порядке № 646 не предусмотрены механизмы осуществления проверки на базе критериев установления, указанных в Резолюции СБ ООН 1373.

c) Согласно пункту 36 Порядка № 646 одним из основанием для включения физического и/или юридического лица в Международный список является наличие информации или получение запроса от третьей страны о физическом/юридическом лице, который совершает или пытается совершить, или участвует либо содействует совершению террористического акта, причастном к терроризму, при достаточности обоснования для подозрения или предположения, что лицо соответствует критериям, согласно резолюции СБ ООН 1373, который владеет полностью или на совместной основе, или контролирует прямо или опосредованно, полученные или произведённые путём использования средств и других активов (имущества) установленного (ых) лица, а также действующих по поручению или указанию таких лиц. Следует отметить, что согласно пункту 3 Порядка № 646, ДФМ составляет Международный список на основе информации, поступающей по дипломатическим каналам через МИД.

d) Таджикистаном не реализован принцип достаточности оснований к инициированию процесса и требований относительно идентификации лиц и организаций. Также в стране не существует положений, определяющих «разумность оснований» для включения лиц в списки. Согласно части 8 статьи 6 Базового закона и пункту 35 Порядка № 646 основания для формирования списка (перечня) физических лиц, связанных с терроризмом обусловлены наличием уголовного производства.

e) Согласно пункту 34 (б) Порядка № 646 при направлении ДФМ запроса в третье государство, для исполнения механизма замораживания, требуется предоставить в запросе информацию, позволяющую точно и надежно идентифицировать физическое/юридическое лицо, причастное к терроризму,

содержащую обоснование установления, а также сведения (подробности) относительно его связи с любым установленным на текущий момент лицом (пункт 34 Порядка № 646).

98. **Критерий 6.3**

a) Согласно статье 19 Закона «Об органах национальной безопасности РТ» и пункта 2.2. Положения о ДФМ, утвержденного постановлением Правления Национального банка Таджикистана от 03 ноября 2015 года № 231, ГКНБ и ДФМ НБТ обладают юридическими полномочиями по сбору или запрашиванию информации для идентификации лиц и организаций, подлежащих включению в список лиц, связанных с терроризмом.

b) Законодательством РТ не запрещается действовать в одностороннем порядке при внесении предложения о включении установленных лиц и организаций в список лиц, связанных с терроризмом.

99. **Критерий 6.4** В пунктах 11 и 26 Порядка № 646 установлено, что подотчётная организация обязана безотлагательно и бессрочно заморозить средства и другие финансовые ресурсы (перевод, конверсию, распоряжение или движение средств или иного имущества), включая средства, получаемые или извлекаемые благодаря имуществу, находящемуся в полном или совместном владении, или под прямым или косвенным контролем лиц, указанных в Объединенном, Международном или Национальном списках или любого юридического лица, находящегося во владении или под контролем таких лиц или любых лиц действующих от имени или по указанию таких лиц. В целом срок замораживания средств составляет 24 часа с момента включения лиц и организаций в список лиц, связанных с терроризмом (Объединенный, Международный или Национальный список).

100. **Критерий 6.5** Согласно статье 17.2. Закона «О борьбе с терроризмом» финансовые средства или иное имущество физических лиц и организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом, замораживаются ГКНБ в порядке, установленном нормативными правовыми актами РТ. Согласно пунктам 29-34 Порядка № 646 уполномоченный орган (ДФМ) и ГКНБ являются компетентными органами, ответственными за применение и приведение в исполнение ЦФС. Кроме того, согласно пунктам 26-33 Порядка № 646 при наличии разумных оснований или подозрений о том, что сделки осуществляются в целях финансирования терроризма, принимаются меры по последовательному замораживанию средств на следующие сроки: подотчётная организация замораживает на 3 рабочих дней; уполномоченный орган (ДФМ) замораживает до 7 рабочих дней; ГКНБ замораживает на неопределенный срок.

a) В пунктах 11 и 26 Порядка № 646 установлено, что подотчётная организация обязана безотлагательно заморозить средства и другие финансовые ресурсы установленных лиц и организаций. Однако требование по замораживанию средств не распространяется на все физические и юридические лица, действующие в РТ, т.е. ограничивается только подотчетными организациями. Кроме того, отсутствует требование по замораживанию средств денежных средств и других активов установленных лиц и организаций без предварительного уведомления.

b) Согласно пунктам 11 и 26 Порядка № 646 замораживаются средства и другие

финансовые ресурсы (перевод, конверсию, распоряжение или движение средств или иного имущества), включая средства, получаемые или извлекаемые благодаря имуществу, находящемуся в полном или совместном владении, или под прямым или косвенным контролем лиц, указанных в Объединенном, Международном или Национальном списках или любого юридического лица, находящегося во владении или под контролем таких лиц или любых лиц действующих от имени или по указанию таких лиц.

c) Статьей 15 Закона «О борьбе с терроризмом» запрещается прямое или косвенное предоставление или сбор средств с целью полного или частичного их использования для осуществления террористической деятельности и (или) при осознании того, что эти средства будут использованы для осуществления террористической деятельности. Согласно пунктам 11 и 26 Порядка № 646 подотчетная организация должна обеспечить, чтобы любые средства, или финансовые ресурсы, установленные таким образом, не предоставлялись таким лицам, резидентам и нерезидентам Республики Таджикистан для использования их лицами, указанными в Объединенном, Международном, или Национальном списках, или любым физическим, или юридическим лицом, находящимся во владении или под прямым или косвенным контролем таких лиц, или любых лиц действующих от имени, или по указанию таких лиц. В пункте 11 Порядка № 646 предусмотрен исключительный случай предоставления средств лицам, указанным в Объединенном списке, когда это может быть санкционировано соответствующим Комитетом в индивидуальном порядке, на основании гуманитарной потребности.

   Вместе с тем, в законодательстве РТ отсутствует запрещающая норма по предоставлению финансовых или других соответствующих услуг, прямо или опосредованно, полностью или на совместной основе, установленным лицам и организациям; организациям, которыми владеют (или контролируют) прямо или опосредованно установленные лица и организации; лицам и организациям, действующим по поручению или по указанию установленных лиц или организаций, кроме случаев наличия лицензии, полномочий либо иного уведомления согласно соответствующим резолюциям СБ ООН.

d) В соответствии с пунктом 7 Порядка № 646 Объединенный список, получаемый из официальных источников СБ ООН безотлагательно размещается на сайте ДФМ в режиме онлайн, а Международный список, формируемый на основе информации, поступающей по дипломатическим каналам через МИД, и Национальный список, поступающий от ГКНБ, не позднее следующего рабочего дня размещаются на сайте ДФМ. Кроме того, согласно пунктам 8-10 Порядка № 646 каждая подотчётная организация, назначает ответственного сотрудника, который каждый рабочий день заходит на сайт ДФМ и изучает сделанные обновления по всем спискам, знакомится с содержанием почтового ящика на сайте ДФМ, а также рассылает все обновлённые списки сотрудникам организации, непосредственно работающим (вступающим в контакт) с клиентами, для принятия к сведению и руководству. Также приказом Председателя НБТ от 06.02.2014 г. №36/фф, утверждено Руководство для подотчетных лиц по выполнению требований Резолюций СБ ООН.

   Однако в пунктах 8-10 Порядка № 646 отсутствует конкретные сроки рассылки

обновлённых списков сотрудникам организации, непосредственно работающим (вступающим в контакт) с клиентами.

e) В соответствии с пунктами 12 и 27 Порядка № 646, подотчетные лица «… в течение 6 часов с момента замораживания всех средств и других финансовых ресурсов, обязана направить сообщение об этом в уполномоченный орган и ГКНБ». Не предусмотрена обязанность финансовых учреждений и УНФПП сообщать компетентным органам о попытках совершения операций установленными лицами.

f) Согласно статье 17.2 Закона «О борьбе с терроризмом» физические лица и организации вправе в судебном порядке обжаловать решения о признании их террористами или террористическими организациями и о замораживании их финансовых средств или иного имущества, а также имеют право просить о покрытии расходов, связанных с медицинским, социальным обслуживанием и материально-бытовым обеспечением членов семьи за счет замороженных средств, до их конфискации. Также в соответствии с пунктом 40 Порядка № 646 любое лицо (лица), группы, предприятия и/или организации, чьи средства были заморожены, по подозрению в финансировании террористической деятельности могут обратиться с просьбой о размораживании средств в ГКНБ.

101. **Критерий 6.6** Механизм по исключению из перечня и размораживанию средств предусмотрен в статьях 17.1 и 17.2 Закона «О борьбе с терроризмом» и пунктах 15-25 и 38-42 Порядка № 646.

a) В пунктах 15-25 Порядка № 646 предусмотрены документы и процедуры, необходимые для исключения из Объединенного списка (список СБ ООН). В целом данные процедуры соответствуют процедурам, утверждённым Комитетом 1267/1989 или 1988. Согласно данным процедурам любое физическое/юридическое лицо может подать просьбу об исключении из списков либо напрямую в канцелярию Омбудсмена, либо через государство проживания или гражданства. Пунктами 19-25 Порядка № 646 установлены процедуры выявления умерших граждан Таджикистана, и исключения их из списков СБ ООН.

b) Исключение из списка лиц, связанных с терроризмом, проводится в порядке, установленном частями 2, 3 и 4 статьи 17.1 Закона «О борьбе с терроризмом». Согласно пункту 38 Порядка № 646 исключение из списка лиц, связанных с терроризмом, проводится по прекращению действия условий, послуживших основанием для включения в список, в соответствии с пунктами 35-36 Порядка № 646. Согласно статье 17.2. Закона «О борьбе с терроризмом» размораживание финансовых средств или иного имущества физических лиц и организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом, осуществляется ГКНБ в порядке, установленном нормативными правовыми актами РТ. В пунктах 40-42 Порядка № 646 предусмотрены процедуры размораживания средств. Решение о размораживании средств принимается ГКНБ по основаниям, предусмотренным в пункте 41 Порядка № 646. При этом недостаточно четко прописаны процедуры или механизмы исключения установленных лиц и организаций из Национального и Международного списков.

c) В статье 17.2. Закона «О борьбе с терроризмом» предусмотрено, что физические лица

и организации вправе в судебном порядке обжаловать решения о признании их террористами или террористическими организациями и о замораживании их финансовых средств или иного имущества.

d) В пунктах 15 – 24 Порядка № 646 предусмотрены процедуры по исключению из Объединенного списка, которые соответствуют Резолюциям СБ ООН 1988 и 1730.

e) Согласно пункту 16 Порядка № 646 заявитель может подать просьбу об исключении из Объединенного списка либо напрямую в канцелярию Омбудсмена, в соответствии с положениями пункта 20 приложения II к резолюции СБ ООН №1904 (2009), как это предусмотрено положениями пункта (в) раздела 7 Руководящих принципов, либо через государство проживания или гражданства, как это предусмотрено положениями пункта (г) раздела 7 Руководящих принципов.

f) Согласно пункту 33 Порядка № 646 ГКНБ проводит предварительную проверку и при признании факта ошибочного замораживания издаёт распоряжение о размораживании и направляет его в уполномоченный орган (ДФМ) и подотчётную организацию. Однако в Порядке № 646 не предусмотрены публично известные процедуры размораживания средств в случае ложноположительного замораживания средств.

g) Согласно пункту 24 Порядка № 646 ГКНБ после получения уведомления Секретариата СБ ООН об исключении лица из Объединенного списка, в соответствии с положениями пункта 27 Резолюции СБ ООН №1904 (2009) через МИД, рассылает уведомления или информирует иным способом об исключении соответствующего лица из Объединенного списка.

Согласно пункту 42 Порядка № 646 ГКНБ формирует и направляет распоряжение с соответствующей информацией и материалы по размороженным средствам в уполномоченный орган, подотчётные организации и правоохранительные органы РТ, в соответствии с их компетенцией. Лицо, обращающееся с просьбой о размораживании средств (активов) также должно предоставить гарантии того, что эти активы не будут прямо или косвенно переданы лицу, группе, организации, фигурирующим в санкционном перечне, и не будут каким-либо иным образом использоваться в террористических целях. Такие активы могут быть разморожены в течение тридцати дней.

Согласно пунктам 6, 7, 42 Порядка № 646 обновления по спискам размещаются на сайте ДФМ.

102. **Критерий 6.7** Согласно пункту 13 Порядка № 646 разрешается доступ к замороженным средствам для покрытия основных и чрезвычайных расходов в отношении лиц, включенных в Объединенный список. В статье 17.2. Закона «О борьбе с терроризмом» предусмотрено, что физические лица и организации вправе в судебном порядке просить о покрытии расходов, связанных с медицинским, социальным обслуживанием и материально-бытовым обеспечением членов семьи за счет замороженных средств, до их конфискации. В этой связи разрешается доступ к замороженным средствам для покрытия основных и чрезвычайных расходов в отношении лиц, включенных в Национальный и Международный списки.

Оценка и заключение

103. В целом в законодательстве РТ предусмотрены правовые нормы, позволяющие применять ЦФС, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма. Вместе с тем имеются недостатки, в числе которых не назначен компетентный орган, ответственный за внесение предложений о лицах и организациях в Комитеты СБ ООН 1267/1989 и 1988; не описаны механизмы по идентификации целей для установления согласно критериям, определенным соответствующими Резолюциями СБ ООН; не предусмотрен порядок принятия решений по вопросам внесения предложения об установлении с применением доказательственного стандарта «обоснованности» или «достаточного основания» при решении вопроса о внесении предложений об установлении; не предусмотрены нормы по использованию стандартных форм для включения в перечень, утвержденный Комитетом 1267/1989 или 1988; не предусмотрены нормы по предоставлению необходимой информации об установленном лице и организации для их включения в перечень, утвержденный Комитетом 1267/1989 или 1988; не предусмотрены нормы о том, что для принятия решения об установлении лица или организации требуются виды и объемы доказательств для определения «обоснованности» или наличия «достаточных оснований»; составление Национального списка обусловлено наличием уголовного судопроизводства; требование по замораживанию средств не распространяется на все физические и юридические лица, а ограничивается только подотчетными; не предусмотрена обязанность финансовых учреждений и УНФПП сообщать компетентным органам о попытках совершения операций установленными лицами; не предусмотрены публично известные процедуры размораживания средств в случае ложноположительного замораживания средств.

104. **Рейтинг по Рекомендации 6 - ЧС.**

Рекомендация 7 – Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ

105. Требования по имплементации целевых финансовых санкций в отношении распространения оружия массового уничтожения внесены в Рекомендации ФАТФ в 2012 году, поэтому их выполнение не оценивалось в рамках предыдущего раунда взаимной оценки Таджикистана.

106. Проведенный анализ соответствия законодательства Таджикистана по Рекомендации 7 показал следующее.

107. **Критерий 7.1** В Базовом Законе установлены правовые основы для замораживания средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания об их причастности к ФРОМУ. Однако в подзаконных актах не приняты механизмы безотлагательного применения целевых финансовых санкций в отношении установленных лиц и организаций согласно Резолюциям СБ ООН в сфере противодействия ФРОМУ.

108. **Критерий 7.2** В стране не созданы правовые полномочия и не назначен компетентный орган, ответственный за применение и приведение в исполнение целевых санкций по ФРОМУ.

а) Статьей 7 Базового Закона «О ПОД/ФТ» установлены права и обязанности только организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в части применения мер по приостановлению, замораживанию и

размораживанию денежных средств или иного имущества, принадлежащих юридическому или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания об их причастности к финансированию распространения ОМУ. Однако, данные требования относятся только к подотчетным лицам, и не включают всех физических и юридических лиц, и их обязательств по безотлагательному замораживанию денежных средств и других активов установленных лиц и организаций, без предварительного уведомления.

b) В законодательстве Таджикистана не определен перечень средств или активов лиц, находящихся во владении установленных физических или юридических лиц, подлежащих замораживанию.

c) В стране не предусмотрены меры по воспрепятствованию тому, чтобы граждане или любые лица и организации находящиеся на территории Таджикистана предоставляли любые средства или активы в пользование/для использования в интересах установленных лиц или организаций, кроме исключений предусмотренных соответствующими РСБ ООН.

d) – f) В Таджикистане отсутствуют механизмы передачи информации об установлениях подотчетным лицам, а также руководящих документов для финансовых учреждений и других лиц и организаций, которые могут владеть информацией о средствах и активах установленных лиц; нет требований сообщать о замороженных активах или действиях, совершенных согласно требованиям о запрете, включая о попытках совершения операций; не предусмотрены меры по защите прав третьих лиц, действующих с честными намерениями, в рамках применения ЦФС в отношении установленных лиц и организаций, причастных к ФРОМУ.

109. **Критерий 7.3** В частях 1 и 2 статьи 8 Закона «О ПОД/ФТ/ФРОМП» определен перечень надзорных органов по государственному регулированию и надзору в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, а также их полномочия об оказании обратной связи в данной сфере с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

110. В части 8 статьи 12 Закона «О ПОД/ФТ/ФРОМП» установлено, что ДФМ совместно с надзорными органами и/или самостоятельно проводит проверки организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, с целью выявления нарушений законодательства Республики Таджикистан в «О ПОД/ФТ/ФРОМП»**.**

111. В Таджикистане не осуществляется мониторинг деятельности финансовых учреждений и УНФПП из-за отсутствия достаточных правовых норм о применении целевых финансовых санкций по ФРОМУ, а также не применяются санкции за их невыполнение.

112. **Критерий 7.4** В законодательстве отсутствуют публично известные процедуры по вопросам исключения из перечня установленных лиц и организаций, причастных к ФРОМУ, а именно: нет процедур обращения установленными лицами с запросом об

исключении в Центр Координатора, образованного согласно РСБ ООН или информирования установленных лиц или организаций о возможности обращения в Цент координатора напрямую; отсутствуют публично известные процедуры размораживания средств и других активов установленных лиц/организаций; не предусмотрены процедуры разрешения доступа к средствам или другим активам согласно требованиям резолюций СБ ООН 1718 и 1737; не установлены механизмы передачи информации об исключениях из перечня и размораживании подотчетным лицам немедленно после принятия таких решений, снабжения подотчетных лиц руководствами уточняющими обязанности данных лиц по исключению из перечня или размораживания.

113. **Критерий 7.5 (не соответствует)** В законодательстве нет норм относительно контрактов, договоров или обязательств, возникших до даты наложения целевых финансовых санкций на счета: не предусмотрены нормы по разрешению пополнения счетов, замороженных в соответствии с резолюциями СБ ООН 1718 или 1737, процентами или другими поступлениями, платежам по контрактам или обязательствам, возникшим до действия положения резолюций СБ ООН; также нет процедур определяющих действия Таджикистана согласно резолюциям СБ ООН 1737, об осуществлении любых платежей в рамках контрактов, заключенных до установления лица или организации СБ ООН.

Оценка и заключение

114. Республика Таджикистан не выполнила требования Рекомендации 7.

115. **Рейтинг по Рекомендации 7 – НС.**

Рекомендация 8 – Некоммерческие организации

116. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Таджикистан по СР. VIII был «НС». Основные недоставки были связаны с отсутствием соответствующих мер и шагов, необходимых для введения эффективного надзора, мониторинга и санкций в отношении НКО, которые, возможно, используются для ОД и ФТ. Также отсутствовали программы взаимодействия с сектором НКО по вопросам предотвращения ФТ и не проводился периодический анализ сектора НКО на предмет выявления рисков ФТ.

117. **Критерий 8.1**

(a) Подготовленные Министерством юстиции, Налоговым комитетом и Комитетом по делам религии, упорядочения национальных традиций, торжеств и обрядов при Правительстве Республики Таджикистан совместно с другими государственными органами материалы в отношении сектора НКО были рассмотрены 26 февраля 2018 г. на заседании межведомственной рабочей группы (МРГ) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП. Решением этой МРГ были определены НКО, подпадающие под определение НКО ФАТФ, и ближайшие задачи для продолжения работы по сектору НКО. С использованием соответствующих источников информации определены характеристики и типы НКО, которые подвержены к рискам ПОД/ФТ/ФРОМП, определены пять общественных организаций с высоким риском в сфере ОД/ФТ.

(b) Республика Таджикистан не определила характер угроз, которые

террористические организации представляют для НКО, а также как террористы могут злоупотреблять НКО.

(c) Республика Таджикистан в рамках НОР провела обзор законов и нормативных правовых актов, которые касаются общественных организаций, которые могут использоваться для поддержки финансирования терроризма, чтобы быть в состоянии предпринять пропорциональные и эффективные меры, позволяющие устранить выявленные риски. Кроме того, решением МВК установила необходимость ежеквартального проведения семинаров-тренингов, ежемесячного отчета в ДФМ всех заинтересованных государственных органов о подозрительных НКО и усиления сотрудничества между уполномоченными органами, регистрирующими НКО.

(d) В Республике Таджикистан провела оценку сектора НКО в рамках НОР, путем анализа действующего законодательства по общественным организациям на уязвимости для террористической деятельности, с целью обеспечения эффективной реализации мер. Кроме того, проведена встреча межведомственной Рабочей группы по вопросам аспектов деятельности НКО. Как отмечено в решениях межведомственные встречи по НКО будут проводиться каждые полгода.

118. **Критерий 8.2**

(a) В Республике Таджикистан существующие законодательство и меры, принимаемые со стороны компетентных органов (Минюст, налоговые органы и органы прокуратуры), обеспечивают открытость и соблюдение НКО заявленных целей. В то же время в Республике Таджикистан отсутствует какая-либо стратегия / концепция по обеспечению НКО гласности.

(b) В Республике Таджикистан реализуются образовательные программы и помощь, позволяющие повысить и углубить осведомленность НКО и сообщества доноров о потенциальных уязвимостях НКО относительно использования в целях ФТ и рисках ФТ, а также о мерах, которые могут быть приняты НКО с целью защиты от злоупотребления.

(c) В Республике Таджикистан разработана программа развития системы юстиции на 2015-2020 гг, а также закреплены положения в отношении сотрудничества государственных органов с НКО, которые в том числе способствуют разработке и совершенствованию передовых способов управления рисками и уязвимостями, вместе с тем они недостаточно акцентированы на аспекты ФТ, чтобы обеспечивать защиту НКО от злоупотребления.

(d) В Республике Таджикистан НБТ и кредитными организациями совместно с международными организациями проводятся семинары по привлечению различных категорий организаций, включая НКО, к использованию банковской системы при проведении операций.

119. **Критерий 8.3** Как отмечено в критерии 8.1 Республика Таджикистан выявила виды НКО, которые подвергнуты риску злоупотребления в целях ФТ. Кроме того, осуществляется периодическая переоценка сектора НКО. В то же время, надзорные органы не осуществляют

надзор и контроль за НКО на основе риск-ориентированного подхода. В Республике Таджикистан применяется единый подход в части надзора и контроля за всеми НКО.

120. Так, в Республике Таджикистан законодательством введен широкий круг обязательств для НКО, который в значительной степени соответствует примерам, приведенным в подпункте 6(b) Пояснительной записки к Р.8. В частности, эти обязательства включают в себя: регистрацию НКО, хранение различных данных, связанных с деятельность НКО, финансовый контроль, предоставление НКО документов по запросам соответствующих органов.

121. **Критерий 8.4**

(a) В Республике Таджикистан соответствующие государственные органы наделены необходимыми полномочиями осуществлять контроль и мониторинг за деятельностью НКО (статья 34 закона Республики Таджикистан «Об общественных объединениях»). Так, Министерство юстиции осуществляет контроль за соответствием деятельности НКО уставным целям. Налоговые органы осуществляют контроль за источниками доходов общественных объединений, размерами получаемых ими средств и уплатой налогов. Органы прокуратуры осуществляют как надзор за точным и единообразным исполнением законов, так и общий надзор за исполнением законодательства. В то же время недостатки, выявленные в критериях 8.2 и 8.3, не позволяют государственным органам обеспечить полное выполнение требований критерия 8.4.

(b) Государственные органы Республики Таджикистан наделены полномочиями применять различные санкции за нарушения к НКО, такие как письменные предупреждения, наложение штрафов, приостановка деятельности и ликвидация НКО. Соответствующие санкции предусмотрены в Законе РТ «Об общественных объединениях» (статьи 34-36) и в КоАП РТ (статьи 474.4, 478, 476, 477, 599 и 603.1). Также в законодательстве Республики Таджикистан предусмотрена ответственность лиц, действующих от имени НКО. Однако, предусмотренные законодательством РТ штрафы не являются эффективными и сдерживающими.

122. **Критерий 8.5**

(a) Сотрудничество, взаимодействие и обмен информацией между компетентными органами Республики Таджикистан осуществляется как в рамках Межведомственной комиссии, так и на двусторонней основе между различными государственными органами. Кроме того, статьей 14 Закона о ПОД/ФТ предусмотрено взаимодействие ПФР с государственными органами Республики Таджикистан в части обмена информацией.

(b) Правоохранительные органы Республики Таджикистан наделены широкими полномочиями и возможностями осуществлять оперативно-розыскную деятельность согласно Закону «Об оперативно-розыскной деятельности», Закону «О борьбе с экстремизмом» и Закону «О борьбе с терроризмом». Таким образом, правоохранительные органы имеют соответствующий следственный опыт.

(c) Компетентные государственные органы Республики Таджикистан (Минюст, налоговые органы и органы прокуратуры) имеют полный доступ к информации об НКО, в частности об уставных документах, руководстве, финансовой информации и иной. Кроме того, правоохранительные органы также имеют соответствующий доступ ко всей информации об НКО в рамках полномочий, установленных нормами УК и УПК.

(d) В Республике Таджикистан имеются механизмы для обеспечения быстрой передачи информации соответствующим компетентным органам в отношении НКО. Так, информации о подозрительных НКО передается в ДФМ («Инструкция внутреннего контроля по ПОД/ФТ» Министерство юстиции). Кроме того, статьями 14 и 15 Закона о ПОД/ФТ ДФМ обменивается с компетентными государственными органами.

123. **Критерий 8.6** В Республике Таджикистан используются общие процедуры и механизмы для международного сотрудничества для обработки запросов, касающихся НКО, подозреваемых в финансировании терроризма или других формах поддержки террористической деятельности.

Оценка и заключение

124. В Республике Таджикистан существуют необходимые законодательные требования в отношении НКО для обеспечения их финансовой прозрачности, целостности. Кроме того, компетентные государственные органы наделены соответствующими полномочиями для проведения надзорной деятельности и расследований в отношении НКО, а также взаимодействовать и координировать свою деятельность как на национальном уровне, так и оказывать международное содействие.

125. В то же время есть ряд недостатков, которые влияют на выполнение требований Р.8 Республикой Таджикистан. Так, не определен характер угроз, которые террористические организации представляют для НКО; недостаточно осуществляется сотрудничество с НКО для разработки и совершенствования передовых способов управления рисками и уязвимостями ФТ; надзорные органы Республики Таджикистан осуществляют единый подход в надзоре и контроле за НКО, который не основан на риск-ориентированном подходе.

126. **Рейтинг по Р. 8 - ЧС.**

Рекомендация 9 – Законы о защите тайны финансовых учреждений

127. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Таджикистан по Р. 4 был «ЧС». Основные недоставки были связаны с существующим законодательным запретом на ведение отчетности по подозрительным операциям и обмен информацией с другими юридическими лицами, кроме правоохранительных органов.

128. **Критерий 9.1** Существующее законодательство в Республике Таджикистан обеспечивает исполнение требований Рекомендаций ФАТФ.

Доступ к информации компетентных органов

129. В соответствии с частью 9 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ предоставление ФУ и УНФПП,

их руководством и сотрудниками в ПФР информации и сведений в отношении операций и в целях и порядке, предусмотренном настоящим Законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи, и не влечет гражданской, дисциплинарной, административной и уголовной ответственности.

130. Также, в соответствии с частью 7 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ предоставление информации ФУ и УНФПП по запросу ПФР не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи.

131. Кроме того, согласно части 3 статьи 14 Закона о ПОД/ФТ предоставление информации государственными органами информации о подозрительной операции в ПФР не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

132. *Надзорные органы:* В секторальных законах Республики Таджикистан отсутствуют нормы, препятствующие направлению информации и сведений в ПФР (статья 50 Закона «О банковской деятельности», статья 7 Закона «О рынке ценных бумаг», пункт 6 статьи 34 Закона «О страховой деятельности», Статья 22 Закона «О платежных услугах и платежной системе», статьи 14 и 18 Закона «О почтовой связи»). Данная норма говорят о том, что предоставление информации (в том числе и по запросу) не является нарушением тайны.

133. *Правоохранительные органы:* В соответствии со статьей 48 Закона Республики Таджикистан «О банковской деятельности» к банковской тайне относятся сведения о наличии банковских счетов, их владельцах, о наличии в них денежных средств и об операциях, проводимых клиентами по этому счету; о денежных переводах физических лиц без открытия счета и об их отправителях (получателях); о денежных средствах и других ценностях клиента, которые хранятся в кредитной организации. Данная информация может быть предоставлена только органам дознания и предварительного расследования по уголовным делам в отношении клиентов кредитной организации - на основании постановления (определения) суда (судьи) в соответствии с УПК РТ.

Обмен информацией между компетентными органами, как на национальном, так и международном уровне

134. Как было ранее отмечено в критерии 2.3. в целях усиления сотрудничества и взаимодействия компетентных органов ДФМ заключен ряд межведомственных соглашений с государственными органами. Кроме того, ДФМ с правоохранительными органами разработана и подписана Инструкция «По организации взаимодействия и информационному обмену между ДФМ и правоохранительными органами в сфере ПОД/ФТ». Кроме того, взаимодействие ПФР и государственных органов РТ урегулировано статьей 14 Закона о ПОД/ФТ.

135. В части международного сотрудничества согласно статьям 15 и 16 Закона о ПОД/ФТ компетентные органы могут как запрашивать, так и предоставлять ответы на запросы своих иностранных партнеров. При этом компетентные органы могут обмениваться любой доступной информацией.

Обмен информацией между финансовыми учреждениями, где это требуется Р.13, 16 или 17

136. Законодательством Республики Таджикистан не предусмотрен обмен информацией, где это требуется Р.13.

137. В части денежных переводов нормативно-правовыми актами РТ установлены соответствующие требования по включению необходимой информации по отправителю при денежном переводе (более детальный анализ представлен в Р.16).

138. Законодательством Республики Таджикистан запрещено полагаться на третьи стороны при проведении НПК (пункт 7 части 2 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ).

Оценка и заключение

139. **Рейтинг по Рекомендации 9 – С.**

Рекомендация 10 – Надлежащая проверка клиентов

140. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Таджикистан по Р. 5 был «НС». Основным недостатком было, по сути, отсутствие законодательных требований по НПК.

141. **Критерий 10.1** Согласно части 6 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ кредитным организациям запрещается открывать или вести существующие счета на анонимных владельцев и на вымышленные имена. К кредитным организациям в соответствии с Законом «О банковской деятельности» не относятся страховые компании и участники рынка ценных бумаг. Таким образом, требование Закона о ПОД/ФТ на них не распространяется.

142. **Критерий 10.2**

(a) В соответствии с пунктом 1 части 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ ФУ должны осуществлять НПК при установлении деловых отношений.

(b) Пункт 2 части 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ требует от ФУ проводить НПК при проведении любых разовых сделок свыше установленной пороговой суммы (примерно, 10 000 долларов США). Однако, данное требование не распространяется на операции, которые ниже порога, но могут быть связаны между собой.

(c) В Республике Таджикистан законодательством не установлены требования проводить НПК при проведении разовых операций, которые являются денежными переводами, в случаях, предусмотренных Р.16 и ее пояснительной запиской.

(d) ФУ обязаны проводить НПК при подозрении в ОД/ФТ (пункт 3 части 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ).

(e) При наличии у ФУ сомнений в достоверности и (или) в соответствии ранее полученных данных о клиенте проводится НПК (пункт 4 части 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ).

143. **Критерий 10.3** Согласно пункту 1 части 2 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ ФУ должны идентифицировать и верифицировать клиента (постоянного или разового, как физическое, так и юридическое лицо), используя достоверные и независимые источники информации и документы.

144. Кроме того, Глава 2 Инструкции № 200 НБТ «Об идентификации и проверке личности клиента и бенефициарного собственника» дополнительно детализирует какие документы

необходимо использовать для идентификации и верификации клиента.

145. Однако данные требование не распространяется на юридические образования.

146. **Критерий 10.4** В Республике Таджикистан законодательством (пункт 1 части 2 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ) установлено требование для ФУ проводить идентификацию и верификацию клиента, включая лицо, действующее по поручению клиента. В части требования по верификации полномочия лица, действующего по поручению клиента, законодательством установлено требование (п.5 Инструкция № 200).

147. **Критерий 10.5** ФУ обязаны идентифицировать и верифицировать бенефициарного собственника (пункт 2 части 2 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ). Кроме того, пунктами 9 и 10 Инструкции № 200 НБТ детально прописаны необходимые документы и процедуры для идентификации и верификации бенефициарного собственника. В частности, пунктом 9 установлено, что требование об установлении и идентификации бенефициарного собственника считается выполненным, если организации могут на основании соответствующих сведений подтвердить, что ими предприняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и идентификации бенефициарного собственника.

148. Определение бенефициарного собственника (статья 1 Закона о ПОД/ФТ, пункт 1 Инструкции № 200 НБТ) полностью соответствует определению в Рекомендациях ФАТФ.

149. **Критерий 10.6** ФУ обязаны получать информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений (пункт 3 части 2 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ), что на практике позволяет ФУ понимать цель и характер деловых отношений с клиентом.

150. **Критерий 10.7**

(a) ФУ обязаны (пункт 4 части 2 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ) проводить на постоянной основе проверку деловых отношений и тщательно изучать операции с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемые в ходе таких отношений для обеспечения соответствия осуществляемых операций сведениям ФУ об этом клиенте, его деятельности и характере рисков. Кроме того, согласно пункту 3 Инструкции № 200 НБТ ФУ должны при необходимости изучать информацию об источнике средств.

(b) ФУ должны (пункт 28 Инструкции № 200 НБТ) обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиента и бенефициарного собственника, не реже одного раза в год при повышенном риске и не реже одного раза в три года в иных случаях.

151. **Критерий 10.8** В Республике Таджикистан ФУ должны понимать характер хозяйственной деятельности клиента (юридического лица), а также его структуру собственности и управления (пункт 24 Инструкции №200). Данные требования не применимы к юридическим образованиям.

152. **Критерий 10.9** (a)-(c) соответствующая информация необходимая для предоставления юридическими лицами в целях идентификации и верификации клиента изложена в Приложениях 1 и 2 к Инструкции № 200 НБТ.

153. Однако данные требования не применимы к юридическим образованиям.

154. **Критерий 10.10**

(a) Как было отмечено в критерии 10.5 определение бенефициарного собственника в Законе о ПОД/ФТ (статья 1) и Инструкции № 200 НБТ (пункт 1) соответствует определению Методологии ФАТФ. Согласно пункту 2 части 2 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ ФУ должны идентифицировать бенефициарного собственника.

(b) Определение бенефициарного собственника (статья 1 Закона о ПОД/ФТ, пункт 1 Инструкции № 200 НБТ) также включает в себя и лицо, которое в конечном итоге реально контролирует юридическое лицо.

(c) В соответствии с законодательством Республики Таджикистан бенефициарный собственник должен быть идентифицирован и верифицирован во всех случаях.

155. **Критерий 10.11** В Республике Таджикистан отсутствует требование для ФУ идентифицировать и верифицировать юридические образования.

156. **Критерий 10.12** В Республике Таджикистан требование проводить НПК в отношении выгодоприобретателей полисов страхования жизни или других полисов страхования, связанных с инвестированием, применяется только в случаях присвоения им повышенного риска.

157. **Критерий 10.13** Обязательство для ФУ включать выгодоприобретателя по полису страхования жизни в качестве соответствующего риск фактора при проведении усиленных мер НПК установлено параграфом 2 пункта 14 Инструкции № 200 НБТ.

158. **Критерий 10.14** Согласно законодательству (статья 5 Закона о ПОД/ФТ) ФУ должны верифицировать личность клиента и бенефициарного собственника до установления деловых отношений с клиентом и проведения разовой операции.

159. **Критерий 10.15** Верификация личности клиента и бенефициарного собственника должна проводиться до установления деловых отношений с клиентом и проведения разовой операции.

160. **Критерий 10.16** Согласно части 4 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ ФУ должны применять требования части 2 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ (процедуры НПК) ко всем новым и существующим клиентам. Кроме того, согласно пункту 3(д) Инструкции № 200 НБТ ФУ должны проводить НПК существующих клиентов на основе вещественности и риска.

161. **Критерий 10.17** Как было ранее отмечено в критерии 1.7, согласно параграфу 3 пункта 14 Инструкции НБТ № 200 ФУ должны применять усиленные меры НПК в случае повышенного риска ОД/ФТ.

162. **Критерий 10.18** Как отмечено в критерии 1.8 в Республике Таджикистан законодательством не предусмотрено применение упрощенных мер НПК. Однако, в отношении некоторых категорий низкого риска (пункт 36 Инструкции № 200 НБТ) применяется упрощенная (или не применяется совсем) идентификация клиента и бенефициарного собственника при совершении отдельных видов операций (глава 5 Инструкции №200).

163. Кроме того, в законодательстве отсутствует требование не применять особую

идентификацию клиента и бенефициарного собственника в случае подозрения в ОД/ФТ или в ситуациях повышенного риска.

164. **Критерий 10.19** (a-b) ФУ согласно части 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ в случае невозможности применения соответствующих мер НПК не вправе открывать счет, устанавливать деловые отношения, осуществлять операцию и должно прекратить деловые отношения, а также рассмотреть вопрос о направлении сообщения о подозрительной сделке в отношении этого клиента.

165. **Критерий 10.20** Согласно пункту 4 Инструкции № 200 НБТ ФУ при возникновении подозрения в ОД или ФТ, и уверенности в том, что осуществление процесса НПК приведет к разглашению информации клиенту, может не проводить НПК, а направить СПО.

Оценка и заключение

166. Республика Таджикистан предприняла существенные шаги по приведению требований по НПК в соответствие с Р.10. Существуют обширные требования по НПК, в частности проводить идентификацию и верификацию клиентов, применять усиленные меры НПК в отношении клиентов повышенного риска. Также, определение бенефициарного собственника соответствует Методологии ФАТФ.

167. В то же время в Республике Таджикистан имеются незначительные недостатки в части исполнения требований Р.10. Так, требований НПК не распространяются на юридические образования. Кроме того, запрет на открытие анонимных счетов или счетов на вымышленные имена распространяется только на кредитные организации.

168. **Рейтинг по Р. 10 – ЗС.**

Рекомендация 11 – Хранение данных

169. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Таджикистан по Р. 10 был «НС». Основным недостатком было отсутствие законодательных требований по хранению данных.

170. **Критерий 11.1** Пунктом 1 статьи 38 Закона «О банковской деятельности» кредитные организации должны хранить записи по каждой сделке не менее 5 лет. Однако, данное требование не распространяется на другие ФУ, не являющиеся кредитными организациями.

171. **Критерий 11.2** В соответствии с пунктом 4 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ ФУ должны хранить информацию об НПК и деловой переписке, файлы счетов не менее 5 лет после завершения деловых отношений и закрытия счета. Кроме того, пунктом 6 статьи 6 Закона о ПОД/ФТ установлено требование для ФУ хранить результаты анализа не менее 5 лет с момента завершения деловых отношений с клиентом.

172. В то же время пунктом 1 статьей 38 Закона «О банковской деятельности» установлено требование для кредитных организаций хранить информацию об НПК и деловой переписке, файлы счета не менее 5 лет. Таким образом, требования по хранению данных в Законе о ПОД/ФТ и в Законе «О банковской деятельности» противоречат друг другу.

173. **Критерий 11.3** Согласно законодательству РТ (Закон о ПОД/ФТ, Инструкции № 200) ФУ обязаны собирать необходимую информацию, которая обеспечит восстановление индивидуальных операций. Кроме того, в соответствии с п. 3^1 ФУ должны обеспечить,

чтобы все данные при необходимости были доступны компетентным органам.

174. **Критерий 11.4** Секторальным законодательством, Законом о ПОД/ФТ и УПК РТ предусмотрена обязанность для ФУ обеспечить, чтобы вся информация по НПК и данные по операциям были доступны компетентным органам страны в рамках соответствующих полномочий (см. также критерий 9.1).

Оценка и заключение

175. В Республике Таджикистан законодательством установлены требования по хранению некоторых данных (по НПК, счетам, деловой переписке). Однако, имеются недостатки в части требований по хранению данных об операциях.

176. **Рейтинг по Р. 11 – ЗС.**

Рекомендация 12 – Публичные должностные лица

177. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Таджикистан по Р. 6 был «НС». Основным недостатком было отсутствие законодательных требований в отношении ПЗЛ.

178. **Критерий 12.1** Лицо, попадающие под категорию иностранных ПЗЛ, представлено в статье 1 Закона о ПОД/ФТ. Данное определение соответствует Методологии ФАТФ.

(a) В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ ФУ обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению ПЗЛ среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание. Кроме того, согласно п.25(а) Инструкции № 200 ФУ обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению ПДЗ среди бенефициарных собственников. Однако, данный подход не является системой управления риском.

(b) Согласно пункту 2 части 1 стать10 Закона о ПОД/ФТ ФУ обязаны принимать на обслуживание ПЗЛ только на основании письменного разрешения руководства организации. Кроме того, согласно п. 25(б) Инструкции № 200 ФУ обязаны принимать на обслуживание клиентов и бенефициарных собственников, являющихся ПЗЛ, только на основании письменного разрешения руководителя организации. Однако, отсутствует требование получать разрешение от руководства ФУ продолжать отношение с клиентом или бенефициарным собственником, если он стал ПЗЛ.

(c) Пункт 3 части 1 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ и п. 25(в) Инструкции № 200 обязывают ФУ принимать обоснованные и доступные меры по выявлению источника происхождения денежных средств или иного имущества ПЗЛ.

(d) Обязанность для ФУ проводить усиленный постоянный мониторинг отношений с ПЗЛ введена пунктами 4 и 5 части 1 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ и п.25(д) Инструкции № 200.

179. **Критерий 12.2** Согласно статье 1 Закона о ПОД/ФТ к национальным ПЗЛ относятся лица, которым предоставлены значительные государственные функции в Республике

Таджикистан. Однако, к национальным ПЗЛ не относятся видные политики, старшие сотрудники военных и судебных органов, руководители государственных корпораций и видные деятели политических партий.

180. Определение, представленное в той же статье, в отношении лиц, которым доверены важные функции международной организации, соответствует Глоссарию Методологии ФАТФ.

181. Критерии 12.1 применим к национальным ПЛЗ и к лицам, которым доверены важные функции международной организации. Критерий 12.2 применим во всех случаях.

182. **Критерий 12.3** Согласно определению ПЗЛ, приведённому в статье 1 Закона о ПОД/ФТ, критерии 12.1 и 12.2 применимы только к членам семьи.

183. В отношении лиц, приближенных к ПЗЛ, согласно пункту 25(д) Инструкции № 200 НБТ ФУ обязаны уделять только повышенное внимание операциям с денежными средствами и иным имуществом. Таким образом выполнен только критерий 12.1(d).

184. **Критерий 12.4** В Республике Таджикистан НПК ПЗЛ по полису страхования жизни проводиться только при высоком риске.

Оценка и заключение

185. Республикой Таджикистан предприняты шаги по имплементации некоторых требований Р.12. В то же время имеются значительные недостатки в отношении НПК ПЗЛ и определении национальных ПЗЛ. Кроме того, ФУ не обязаны получать разрешение от руководства ФУ продолжать отношение с клиентом, если он или его бенефициарный собственник стал ПЗЛ. Кроме того, в отношении лиц, приближенных к ПЗЛ, применимо только требование усиленного постоянного мониторинга.

186. **Рейтинг по Р. 12 - ЧС.**

Рекомендация 13 – Банки- корреспонденты

187. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Таджикистан по Р. 7 был «НС». Основным недостатком было отсутствие законодательных требований в отношении установления корреспондентских банковских отношений.

188. **Критерий 13.1**

(a) Согласно пункту 30 Инструкции № 171 НБТ кредитные организации, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, при осуществлении трансграничных корреспондентских отношений обязаны идентифицировать и верифицировать клиента, которым является банк-респондент, собирать информацию об особенностях деятельности банка-респондента и на основе общедоступной информации производить оценку репутации банка-респондента, и определить наличие надзорного органа в сфере ПОД/ФТ.

(b) Кроме того, в соответствии с пунктом 30 Инструкции № 171 НБТ кредитные организации обязаны производить оценку контрольных механизмов, используемых банком-респондентом по вопросам ПОД/ФТ.

(c) Согласно пункту 41 Инструкции 200 при установлении корреспондентских

отношений требуется наличие согласия руководителя кредитной организации. получать согласие руководства ФУ.

(d) В Республике Таджикистан отсутствует требование четко понимать обязанности по ПОД/ФТ учреждениями при установлении корреспондентских отношений.

189. В то же время предусмотренные законодательством Республики Таджикистан требования не распространяются на иные аналогичные корреспондентским отношения между ФУ.

190. **Критерий 13.2** Законодательством Республики Таджикистан не предусмотрено использование «сквозных счетов» напрямую клиентами ФУ.

191. **Критерий 13.3** Кредитные организации не имеют право устанавливать или продолжать корреспондентские отношения с банками-ширмами, а также должны принять меры предосторожности против совершения операций (сделок) с иностранными финансовыми учреждениями-респондентами, позволяющими банкам-ширмам пользоваться своими счетами (пункт 30 Инструкции № 171 НБТ).

Оценка и заключение

192. Законодательством Республики Таджикистан предусмотрены необходимые требования для изучения системы ПОД/ФТ и репутации банка-респондента, в том числе и понимания целей деловых отношений. Кроме того, кредитным организациям запрещено устанавливать и продолжать корреспондентские отношения с банками-ширмами. Однако, есть несколько незначительных недостатков, в частности отсутствует требование для кредитных организаций получать одобрение руководства. Кроме того, требования в отношении корреспондентских отношений не распространяются на иные аналогичные корреспондентским отношения.

193. **Рейтинг по Р. 13 – ЗС.**

Рекомендация 14 – Услуги перевода денег или ценностей

194. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Таджикистан по СР. VI был «НС». Основным недостатком было отсутствие законодательных требований в отношении услуг по переводу денежных средств или ценностей.

195. **Критерий 14.1** Поставщики услуг по переводу денежных средств или ценностей обязаны получать лицензию (статья 18 Закона «О лицензировании отдельных видов деятельности»).

196. **Критерий 14.2** Осуществление деятельности по переводу денежных средств или ценностей без лицензии в Республике Таджикистан запрещено. За данное правонарушение законодательством Республики Таджикистан предусмотрена административная (статья 510 КоАП) и уголовная ответственность (статья 259 УК РТ).

197. Кроме того, Республикой Таджикистан принимаются практические меры по выявлению поставщиков услуг по переводу денежных средств или ценностей, осуществляющих свою деятельность без лицензии. Так, правоохранительные органы совместно с НБТ проводят мероприятия по выявлению незаконной деятельности по

переводу денежных средств или ценностей с целью привлечения к уголовной ответственности.

198. **Критерий 14.3** Поставщиками услуг по переводу денежных средств или ценностей согласно статье 1 Закона «О платежных услугах и платежной системе» могут быть НБТ, кредитные и некредитные организации.

199. Согласно статье 8 Закона о ПОД/ФТ НБТ осуществляет надзор в сфере ПОД/ФТ за кредитными организациями. В части почтовых организаций, являющихся поставщиками услуг по переводу денежных средств или ценностей, то функции надзорного органа, ответственного за надзор в сфере ПОД/ФТ, возложены на Службу связи при Правительстве РТ.

200. **Критерий 14.4** Платежные агенты и субагенты не подлежат лицензированию и осуществляют свою деятельность на основании договоров, заключаемых с поставщиками платежных услуг. При этом, поставщики обязаны вести перечень агентов (субагентов) и контролировать соблюдение ими законодательства, в том числе по ПОД/ФТ/ФРОМП (часть 12 статьи 13 Закона «О платежных услугах и платежной системе»).

201. Согласно той же статье Закона «О платежных услугах и платежной системе» из компетентных органов только налоговым органам по запросу должен быть представлен перечень агентов (субагентов). В то же время, на основании статьи 29 НБТ вправе получить эту информацию у поставщиков платежных услуг в рамках осуществляемого надзора.

202. **Критерий 14.5** Поставщики услуг по переводу денежных средств или ценностей обязаны контролировать платежного агента на предмет соблюдения заключенного между ними договора, а также законодательства РТ, в том числе по ПОД/ФТ. НБТ определяет порядок осуществления такого контроля. В свою очередь, агент устанавливает аналогичный контроль за субагентом (ст.13 Закона «О платежных услугах и платежной системе»).

203. В то же время, поставщики услуг по переводу денежных средств или ценностей не обязаны включать агентов в свои программы ПОД/ФТ.

Оценка и заключение

204. В целом, Республика Таджикистан обеспечила выполнение требований Рекомендации 14 в достаточной мере. Деятельность поставщиков услуг по переводу денежных средств или ценностей лицензируется. Предусмотрена ответственность за предоставление услуг без лицензии. В то же время имеются несущественные недостаток в части отсутствия агентов в программах по ПОД/ФТ поставщиков услуг, однако это компенсировано обязанностью осуществления контроля за их деятельностью.

205. **Рейтинг по Р. 14 - ЗС.**

Рекомендация 15 – Новые технологии

206. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Таджикистан по Р. 8 был «НС». Основным недостатком было отсутствие законодательных требований в отношении новых технологий.

207. **Критерий 15.1** Согласно пункту 4 Инструкции НБТ №201 кредитные организации обязаны разработать и внедрить комплексную программу по информационной безопасности

дистанционных банковских услуг, которая включает определение мер по снижению рисков, в том числе, применение соответствующих технологий идентификации клиента и норм внутреннего контроля. В отношении других ФУ отсутствует требование проводить оценку риска новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, и использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.

208. **Критерий 15.2** В соответствии с пунктом 14 Инструкции НБТ №201 «О дистанционных банковских услугах» кредитные организации должны отслеживать, оценивать и внедрять новые технологии идентификации клиента, а также в зависимости от вида операции и уровня доступа обеспечивать внедрение соответствующих изменений в систему идентификации клиента на основе существующих факторов риска. В отношении других ФУ отсутствует требование определять и оценивать риски ОД или ФТ, которые могут возникнуть в связи с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, и использованием новых или развивающихся технологий.

Оценка и заключение

209. В Республике Таджикистан отсутствуют необходимые требования в отношении страны и большинства ФУ по определение и оценке рисков ОД/ФТ, которые могут возникнуть при внедрении новых технологий и новой деловой практики. Исключение составляет сектор кредитных организаций, в отношении которых такое требование закреплено инструкцией Национального банка Таджикистана.

210. **Рейтинг по Р. 15 - ЧС.**

Рекомендация 16 – Электронные переводы средств

211. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Таджикистан по СР. VII был «НС». Основным недостатком было отсутствие законодательных требований в отношении электронных денежных переводов.

212. **Критерий 16.1** Законодательством Республики Таджикистан не установлено требование для ФУ обеспечить сопровождение трансграничного электронного перевода информацией об отправителе и получателе. При этом, предусмотрена обязанность организаций, предоставляющих УПДЦ, собирать сведения как об отправителе, так и получателе средств, включая источник средств и цель перевода (пункты 13-14 Инструкции №204 НБТ).

213. **Критерий 16.2** Законодательством Республики Таджикистан не установлено требование для трансграничных электронных переводов (одного отправителя), сгруппированных для отправки одним файлом, чтобы такой файл содержал информацию об отправителе и получателе.

214. **Критерий 16.3** Законодательством Республики Таджикистан не установлено требование для ФУ обеспечить сопровождение трансграничного электронного перевода информацией об отправителе и получателе.

215. **Критерий 16.4** В Республике Таджикистан отсутствует требование для ФУ

верифицировать отправителя и получателя, если перевод составляет меньше 1000 долларов США и имеется подозрение в ОД/ФТ.

216. **Критерий 16.5** В Республике Таджикистан имеется требование для ФУ при внутренних электронных переводах обеспечить их сопровождением информации об отправителе, включая наименование, идентификационный номер налогоплательщика и номер его счета в кредитной организации (пункт 16 Инструкции №193).

217. **Критерий 16.6** См. критерий 16.5.

218. **Критерий 16.7** Согласно статье 7 Закона «О платежных услугах и платежных системах» срок хранения уведомлений, направленных или полученных от клиента, а также соответствующей информации составляет не менее 3 лет, что не соответствует Рекомендации 11.

219. **Критерий 16.8** Отсутствует требование не проводить денежный перевод при несоблюдении требований критериев 16.1-16.7.

220. **Критерий 16.9** Отсутствует требование для ФУ, являющихся посредниками при трансграничном электроном переводе, сохранять у себя сопровождающуюся информацию об отправителе и получателе.

221. **Критерий 16.10** Отсутствует требование для ФУ, являющихся посредниками при трансграничном электроном переводе, хранить всю информацию, полученную от ФУ-отправителя или другого ФУ-посредника, не менее 5 лет.

222. **Критерий 16.11** Отсутствует требование для ФУ, являющихся посредниками при трансграничном электроном переводе, принимать разумные меры, чтобы выявлять трансграничные электронные переводы, которые не содержат информации об отправителе или получателе.

223. **Критерий 16.12** Отсутствует требование для ФУ, являющихся посредниками при трансграничном электроном переводе, иметь риск-ориентированную политику и процедуры для установления, (i) когда исполнить, когда отклонить или приостановить электронный перевод, не имеющий требуемой информации об отправителе или о получателе; и (ii) соответствующих последующих действий.

224. **Критерий 16.13** Требование для ФУ-получателей осуществлять мониторинг и выявление трансграничных электронных переводов, в которых отсутствует информация о получателе или отправителе, законодательством Республики Таджикистан не установлено.

225. **Критерий 16.14** Отсутствует требование для ФУ-получателей верифицировать личность получателя и хранить эту информацию не менее 5 лет.

226. **Критерий 16.15** Отсутствует требование для ФУ-получателей иметь риск-ориентированную политику и процедуры для установления, (i) когда исполнить, когда отклонить или приостановить электронный перевод, не имеющий требуемой информации об отправителе или о получателе; и (ii) соответствующих последующих действий.

227. **Критерий 16.16** Поставщики услуг по переводу денежных средств или ценностей не обязаны соблюдать требования Р.16.

228. **Критерий 16.17** Поставщики услуг по переводу денежных средств или ценностей являются сообщающими организациями, таким образом на них распространяется

требование Закона о ПОД/ФТ направлять СПО в ДФМ.

229. **Критерий 16.18** Обязательства по безотлагательному и бессрочному замораживанию средств переводов лиц, в соответствии с резолюциями СБ ООН, закреплены в постановлении Правительства РТ №646 от 02.11.2015г.

Оценка и заключение

230. В Республике Таджикистан отсутствуют необходимые требования в обеспечении сопровождения трансграничных электронных переводов требуемой информацией. При этом, переводы не могут быть осуществлены без сбора провайдером УПДЦ сведений как об отправителе, так и получателе средств, включая источник средств и цель перевода. Что касается внутренних электронных переводов, они должны сопровождаться требуемой информацией об отправителе. Кроме того, еще два критерия Р.16 выполняются Республикой Таджикистан, в частности, направление СПО и замораживание электронных переводов, связанных с лицами, внесенными в списки террористов и террористических организаций согласно Резолюциям СБ ООН 1267/1989, 1988 и 1373.

231. **Рейтинг по Р. 16 - ЧС.**

Рекомендация 17 – Доверие мерам третьих сторон

232. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Таджикистан по Р. 9 был «НП».

233. **Критерий 17.1** Согласно пункту 7 части 1 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ ФУ не вправе полагаться на посредников или иные третьи стороны в выполнении мер НПК (идентификация клиента; идентификация бенефициарного собственника, понимание характера коммерческой деятельности).

234. **Критерии 17.2 и 17.3** не применимы.

Оценка и заключение

235. В Республике Таджикистан запрещено полагаться на иные третьи стороны при проведении НПК.

236. **Рейтинг по Р.17 - НП.**

Рекомендация 18 – Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании

237. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Таджикистан по Р. 15 был «НС». Основным недостатком было отсутствие законодательных требований в отношении ПВК.

238. **Критерий 18.1** Согласно части 2 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ ФУ обязаны разрабатывать ПВК в целях ПОД/ФТ, которые должны включать следующее:

(a) требования, предъявляемые к ответственному лицу (комплаенс офицеру) (пункт 7 части 2 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ);

(b) процедуру отбора сотрудников при найме (пункт 3 части 2 статьи 7 Закона о

ПОД/ФТ);

(c) подготовка и переподготовка кадров по вопросам ПОД/ФТ (пункт 5 части 2 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ);

(d) порядок внутреннего аудита для проверки системы мер по ПОД/ФТ (пункт 6 части 2 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ).

239. **Критерий 18.2** В Республике Таджикистана отсутствует требование для финансовых групп внедрять групповую программу по ПОД/ФТ.

240. **Критерий 18.3** Филиалы и дочерние организации за рубежом обязаны применять требования базового Закона о ПОД/ФТ в той мере, в которой это позволяют нормативные правовые акты страны расположения. Если же законодательство страны расположения запрещает или препятствует этому, то организации обязаны проинформировать свои надзорные органы о том, что их филиалы или дочерние организации не в состоянии их применять (часть 6 статьи 5 базового Закона).

Оценка и заключение

241. В Республике Таджикистан создана необходимая правовая база для исполнения требований Р.18. В частности, ФУ обязаны разрабатывать ПВК в целях ПОД/ФТ, а также обязательство для филиалов и дочерних организаций соблюдать требования Закона о ПОД/ФТ. В то же время законодательством не предусмотрено для финансовых групп разрабатывать групповые программы.

242. **Рейтинг по Р.18 - ЗС.**

Рекомендация 19 – Страны с более высоким риском

243. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Таджикистан по Р. 21 был «НС». Основным недостатком было отсутствие законодательных требований в отношении стран повышенного риска.

244. **Критерий 19.1** Согласно параграфу 3 пункта 14 Инструкции № 200 НБТ ФУ должны применять усиленные меры НПК, где имеется повышенный риск ОД и ФТ. К категории высокого риска относятся (пункт 30(д) Инструкции № 200 НБТ) государства (территории), где должным образом не применяются международные требования по ПОД/ФТ. Перечень таких государства (территорий) формируется ДФМ или международными организациями. Кроме того, к государствам (территориям) повышенного риска относятся те, в отношении которых применяются санкции ООН.

245. **Критерий 19.2** В законодательстве Республики Таджикистан отсутствует требование применять контрмеры, соразмерные рискам: (a) если к этому призывает ФАТФ; и (b) независимо от какого-либо призыва ФАТФ.

246. **Критерий 19.3** ДФМ размещает на сайте НБТ (www.nbt.tj/ru/financial_monitoring) уведомления для ФУ о недостатках в системах ПОД/ФТ других стран. Это делается на основании данных, публикуемых международными организациями, занимающимися вопросами ПОД/ФТ.

Оценка и заключение

247. В Республике Таджикистан ФУ обязаны применять усиленные меры НПК в отношении государств (территорий), где должным образом не применяются международные требования по ПОД/ФТ. Кроме того, отлажен механизм информирования ФУ о таких государствах (территориях). В то же время, в Республике Таджикистан отсутствуют возможность применения контрмер в отношении таких государств (территорий).

248. **Рейтинг по Р.19 - ЗС.**

Рекомендация 20 – Сообщения о подозрительных операциях (сделках)

249. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Таджикистан по Р. 13 и СР. IV был «НС». Основным недостатком было отсутствие законодательных требований для ФУ и УНФПП направлять СПО.

250. **Критерий 20.1** Согласно пункту 3 части 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ ФУ обязаны незамедлительно информировать ДФМ об осуществлении любой подозрительной сделки/операции своими клиентами.

251. Определение подозрительной сделки и операции представлено в статье 1 Закона о ПОД/ФТ. Так, согласно данной статье подозрительными сделками и операциями являются сделки и операции с денежными средствами и иным имуществом, определенные как подозрительные в соответствии с Законом о ПОД/ФТ и согласно перечню признаков подозрительных операций, утвержденному ДФМ.

252. При этом, одним из критериев является наличие разумных оснований или подозрений самим ФУ (п.3 части 5 статьи 6 Закона о ПОД/ФТ)..

253. **Критерий 20.2** ФУ обязаны сообщать обо всех подозрительных операциях, включая попытки совершения операций, независимо от суммы операции.

Оценка и заключение

254. **Рейтинг по Рекомендации 20 - С.**

Рекомендация 21 – Разглашение и конфиденциальность

255. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг по Р.14 был «НС» вследствие отсутствия необходимых законодательных требований.

256. **Критерий 21.1** Часть 9 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ обеспечивает защиту организаций, их руководителей и работников от гражданской, дисциплинарной, административной и уголовной ответственности за разглашение ими сведений и документов в отношении операций в целях ПОД/ФТ.

257. **Критерий 21.2** Организации, их руководители и работники (постоянные и временные) не вправе информировать своих клиентов или иных лиц о факте отправки информации в подразделение финансовой разведки (часть 8 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ).

Оценка и заключение

258. **Рейтинг по Рекомендации 21 – С.**

Рекомендация 22 – УНФПП - надлежащая проверка клиентов

259. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Таджикистан по Р. 12 был «НС». Основным недостатком было отсутствие законодательных требований для УНФПП проводить НПК.

260. **Критерий 22.1**

(a) Деятельность казино запрещена на территории Республики Таджикистан согласно Указу Президента РТ № 328 от 20.07.2000 г.

(b) Согласно пункту 6 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ агенты по операциям с недвижимостью являются подотчетными организациями и в соответствии со статьей 5 Закона о ПОД/ФТ должны проводить НПК.

(c) Дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням относятся к подотчётным организациям (пункт 6 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ) и должны проводить НПК (статья 5 Закона о ПОД/ФТ).

(d) Адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры являются подотчётными лицами (пункт 9 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ) и должны проводить НПК (статья 5 Закона о ПОД/ФТ).

(e) Организации представляющие услуги траста или по созданию компаний согласно пункту 9 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ являются подотчетными организациями и, таким образом, должны осуществлять НПК (статья 5 Закона о ПОД/ФТ).

261. Недостатки, отмеченные в Р.10 в отношении ФУ, также применимы к УНФПП.

262. **Критерий 22.2** Недостатки, отмеченные в Р.11, также применимы к УНФПП.

263. **Критерий 22.3** Недостатки, отмеченные в Р.12, также применимы к УНФПП.

264. **Критерий 22.4** Недостатки, отмеченные в Р.15, также применимы к УНФПП.

265. **Критерий 22.5** Закон о ПОД/ФТ запрещает УНФПП полагаться на третьи стороны при проведении НПК.

Оценка и заключение

266. Недостатки по НПК, хранению данных, ПЗЛ и новым технологиям, отмеченные в отношении ФУ, также применимы к УНФПП.

267. **Рейтинг по Р.22 - ЧС.**

Рекомендация 23 - УНФПП: иные меры

268. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Таджикистан по Р. 16 был «НС». Основным недостатком было отсутствие законодательных требований для УНФПП направлять СПО, иметь ПВК, уделять внимание странам повышенного риска и обеспечивать конфиденциальность и неразглашение.

269. **Критерий 23.1**

(a) Адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры являются подотчётными лицами (пункт 9 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ) и должны направлять СПО (пункт 4 часть 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ).

(b) дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням являются подотчетными организациями (пункт 9 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ) и должны направлять СПО (пункт 4 часть 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ).

(c) Организации представляющие услуги траста или по созданию компаний согласно пункту 9 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ являются подотчетными организациями (статья 5 Закона о ПОД/ФТ).

270. Необходимо отметить, что деятельность казино запрещена на территории Республики Таджикистан (отмечено в критерии 22.1(a)).

271. **Критерий 23.2** Недостаток, отмеченный в Р.18, относится к финансовым группам. Иных недостатков выявлено не было. Таким образом, требования Р.18 в отношении УНФПП выполнены.

272. **Критерий 23.3** Недостатки, отмеченные в Р.19, также применимы к УНФПП.

273. **Критерий 23.4** Требования Р.21 применимы к УНФПП.

Оценка и заключение:

274. Имеются незначительные недостатки в части исполнения требований Р.19. Остальные же критерии Р.23 выполняются УНФПП.

275. **Рейтинг по Р.23 - ЗС.**

Рекомендация 24 - Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц

276. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Таджикистан по Р. 33 был «НС», который был выставлен ввиду не предоставления необходимой информации для оценки.

277. **Критерий 24.1** В Республике Таджикистан возможно создание различных видов юридических лиц, как было ранее отмечено в Главе 1 (обзор юридических лиц и образований). Основными законодательными актами, регулирующими создание юридических лиц, являются: ГК РТ, Закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», Закон «Об акционерных обществах», Закон «О рынке ценных бумаг» 28 июня 2011 года» и Закон «Об общественных объединениях».

278. Информация относительно процедуры создания юридических лиц размещена на официальном сайте Налогового Комитета при Правительстве Республики Таджикистан (http://andoz.tj/ru/registration.html).

279. Согласно пункту 2 части 1 статьи 5 Закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» органом, ответственным за ведение Единого государственного реестра (далее – реестр), является Налоговый комитет при Правительстве РТ. Данный реестр содержит базовую информацию о юридических лицах, которая общедоступна.

280. **Критерий 24.2** В Республике Таджикистан не проводилась оценка рисков ОД/ФТ,

связанных с юридическими лицами.

281. **Критерий 24.3** Согласно статье 51 ГК РТ юридические лица подлежат государственной регистрации. Статьей 8 Закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» установлен перечень сведений о юридическом лице, который должен содержаться в реестре.

282. Информация, содержащаяся в Едином государственном реестре, является открытой и общедоступной согласно ст. 9 Закона РТ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

283. **Критерий 24.4** В Республике Таджикистан отсутствует требование для юридических лиц хранить информацию, указанную в критерии 24.3.

284. В отношении акционерных обществ, согласно статье 41 Закона «Об акционерных обществах» реестр акционеров акционерного общества ведется реестродержателем. В исключительных случаях Министерство финансов РТ вправе вести реестр акционеров акционерных обществ, в которых имеется доля государства и которые по характеру своей деятельности считаются важными объектами. Закрытое акционерное общество вправе самостоятельно обеспечивать ведение и хранение реестра акционеров либо передать его ведение и хранение реестродержателю.

285. **Критерий 24.5** В Республике Таджикистан имеются механизмы, обеспечивающие точность информации, указанной в критерии 24.3. Однако отсутствуют механизмы, обеспечивающие точность информации, указанной в критерии 24.4.

286. В соответствии со статьей 26 Закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» основанием для внесения изменений в реестр являются изменения в базовую информацию о юридическом лице. Согласно статье 27 соответствующие изменения должны быть внесены в реестр в течение 2 рабочих дней со дня получения уведомления Налоговым Комитетом.

287. В отношении акционерных обществ согласно статье 12 Закона Республики Таджикистан «О рынке ценных бумаг», Министерство финансов РТ осуществляет ведение и хранение Единого государственного реестра ценных бумаг. Во исполнение данной статьи разработано и утверждено Распоряжение Министерства финансов РТ «Порядок ведения Единого государственного реестра ценных бумаг в Республике Таджикистан и порядок выдачи государственного регистрационного номера за выпуск эмиссионных ценных бумаг», которые регламентируют предоставления от эмитентов достоверной информации, а также ведения данной информации в действующий Единый государственный реестр ценных бумаг.

288. **Критерий 24.6** Республика Таджикистан полагается на различные доступные механизмы для получения информации о бенефициарных собственниках, в частности на НПК ФУ и УНФПП (Р.10 и 22), на реестры юридических лиц, акционеров, ценных бумаг (критерии 24.3 и 24.4).

289. **Критерий 24.7** См. критерий 10.7 (b).

290. **Критерий 24.8** В Республике Таджикистан отсутствует требование, согласно которому одно или более физических лиц / УНФПП в стране, должны быть подотчётны компетентным органам и уполномочены компанией предоставлять всю базовую

информацию и имеющиеся сведения о бенефициарных владельцах, а также оказывать другое содействие властям.

291. **Критерий 24.9** В соответствии с постановлением Правительства РТ № 493 от 2 ноября 2013 года «О правилах проведения государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, филиалов и представительств иностранных юридических лиц», предоставленные документы в орган, осуществляющий государственную регистрацию, накапливаются в отдельные папки и в порядке, установленном налоговым органом, сдаются в архив.

292. Согласно Постановлению Правительства РТ №203 от 04.05.2000 документы, сданные в архив, хранятся от 5 до 75 лет.

293. Кроме того, часть 3 статьи 89 Закона РТ «Об акционерных обществах» обязывает Министерство финансов РТ хранить информацию о его бенефициарных собственниках (выгодоприобретателях) в течение не менее пяти лет с даты ликвидации акционерного общества.

294. **Критерий 24.10** Реестр юридических лиц, содержащий базовую информацию, является общедоступным (http://andoz.tj/ru/register.html). Информация о бенефициарной собственности может запрашиваться ДФМ согласно части 6 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ.

295. Правоохранительные органы в случае необходимости могут запросить необходимую информацию у ДФМ в части информации о бенефициарном собственнике, либо напрямую у ФУ и УНФПП по решению суда (Р.31).

296. **Критерий 24.11** В Республике Таджикистан согласно статье 13 Закона «О рынке ценных бумагах» возможен выпуск ценных бумаг на предъявителя. Согласно п.13 и 14 статьи 13 Закона «О рынке ценных бумаг» уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг может принять меры, препятствующие использованию ценных бумаг на предъявителя в целях ОД/ФТ, или же по требованию уполномоченного органа по ПОД/ФТ должен запретить выпуск ценных бумаг на предъявителя.

297. **Критерий 24.12** В Республике Таджикистан согласно Закону «О рынке ценных бумаг» (статья 47) предусмотрена деятельность номинального держателя. Номинальными держателями могут выступать только депозитарии и брокеры (пункт 2 статьи 47). Кроме того, согласно параграфу 4 пункта 5 статьи 47 номинальный держатель обязан раскрывать информацию о владельцах ценных бумаг по требованию реестродержателя, депозитария, НБТ.

298. В то же время в законодательстве Республики Таджикистан отсутствуют нормы, регулирующие деятельность номинальный директоров.

299. **Критерий 24.13** *В отношении базовой информации о юридическом лице:* согласно статье 603^1 КоАП РТ предусмотрена ответственность за нарушение требований законодательства о государственной регистрации. Предусмотренные штрафы варьируются в зависимости от нарушения от 12 до 600 долларов США.

300. *В отношении бенефициарной информации:* санкции за неисполнение требований Закона о ПОД/ФТ предусмотрены в статье 527^1 КоАП РТ, в соответствии с которой несоблюдение требований законодательства, при отсутствии признаков уголовного

преступления, влечет наложение штрафа (на физических лиц – от 280 до 560 долл., на юридических лиц – от 1100 до 2800 долларов США) с конфискацией предмета правонарушения.

301. *В отношении реестра ценных бумаг:* статьей 566 КоАП предусмотрена ответственность за нарушение правил ведения реестра владельцев ценных бумаг. Предусмотренные штрафы варьируются в зависимости от нарушения от 170 долларов США до 300 долларов США.

302. Предусмотренные законодательством РТ санкции в отношении юридических лиц нельзя считать пропорциональными и сдерживающими.

303. **Критерий 24.14**

(a) Как ранее было отмечено в критерии 24.3 реестр юридических лиц является общедоступным, таким образом он может быть использован напрямую иностранными компетентными органами.

(b) В Республике Таджикистан ведется реестр акционеров акционерного общества реестродержателем (критерий 24.4). Информация, хранящаяся реестродержателем, может предоставлена надзорному органу, ДФМ и правоохранительным органам по решению суда.

(c) См. критерий 40.8. Данная возможность также распространяется и на информацию о бенефициарной собственности. Кроме того, стоит отметить, что ДФМ наделен полномочиями запрашивать информацию о бенефициарных собственниках у ФУ и УНФПП (См. критерий 29.3). ДФМ наделен соответствующими полномочиями обмениваться полученной информацией о бенефициарных собственниках в рамках международного сотрудничества.

304. Критерий 24.15 Республикой Таджикистан только ДФМ при НБТ ведется мониторинг качества помощи, которую они получают от других стран в ответ на запросы о базовой информации и информации о бенефициарной собственности, или на запросы о помощи в розыске бенефициарных собственников, проживающих за рубежом.

Оценка и заключение

305. В Республике Таджикистан создана правовая база и рекомендации по созданию различных видов юридических лиц. Кроме того, создан реестр юридических лиц, который является общедоступным. Компетентные органы наделены соответствующими полномочиями по получению информации о бенефициарном собственнике, а также оказывать международное сотрудничество.

306. В то же время имеется имеются некоторые недостатки, в частности РТ не проводила оценку рисков ОД/ФТ, связанных с юридическими лицами, а предусмотренные законодательством РТ санкции в отношении юридических лиц нельзя считать пропорциональными и сдерживающими.

307. **Рейтинг по Р.24 ЗС.**

Рекомендация 25 - Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований

308. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Таджикистан по Р. 34 был «НС», поскольку не была представлена информация, необходимая для проведения анализа командой оценщиков.

309. **Критерий 25.1** Подкритерии (a) и (b) не применимы, так как Республика Таджикистан не признает трасты или иные аналогичные юридические образования, а также отсутствует законодательство, позволяющее создавать трасты или иные аналогичные юридические образования.

310. Подкритерий (c): Организации, предоставляющие услуги траста или по созданию компаний, являются организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом (часть 11 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ). Таким образом, они должны выполнять требования пункта 4 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ относительно хранения информации о НПК и деловой переписки, файлов счетов не менее 5 лет после завершения деловых отношений и закрытия счета. Однако, данные требования по хранению не распространяются на информацию об учредителе траста и других регулируемых агентах и поставщиках услуг траста.

311. Таджикистан не является участником Гаагской конвенции 1985 г. о праве, применимом к трастам, и об их признании.

312. **Критерий 25.2** Информация, собираемая организациями, предоставляющими услуги траста или по созданию компаний, по НПК должна обновляться (Р.10 и 22). Однако, это не применимо к информации, которая не собирается в рамках НПК как указано в критерии 25.1.

313. **Критерий 25.3** В законодательстве Республики Таджикистан отсутствует требование для организаций, предоставляющих услуги траста или по созданию компаний, раскрывать свой статус ФУ и УНФПП при установлении деловых отношений или совершении разовых операций выше порога.

314. **Критерий 25.4** В законодательстве Таджикистана отсутствуют нормы, препятствующие организациям, предоставляющим услуги траста или по созданию компании, предоставлять информацию компетентным органам.

315. **Критерий 25.5** Правоохранительные органы наделены всеми необходимыми полномочиями запрашивать любую необходимую информацию в рамках расследования (См.Р.31). В то же время, как указано в критерии 27.3, из надзорных органов только ДФМ и НБТ могут запрашивать информацию у своих поднадзорных организаций.

316. **Критерий 25.6** В Республике Таджикистан действуют общие нормы в части международного сотрудничества, никаких специальных норм не предусмотрено. В то же время недостатки по критериям 25.1, 25.2 и 25.3 негативно влияют на международное сотрудничество.

317. **Критерий 25.7** Законодательством Республики Таджикистан предусмотрена ответственность за несоблюдение требований Закона о ПОД/ФТ организациями, предоставляющими услуги трастов или по созданию компаний (Р.28). Однако, как было отмечено ранее, требования Р.25 не выполняются организациями, предоставляющими услуги трастов или по созданию компаний. Таким образом, отсутствует ответственность за

несоблюдение требований, изложенных в Р.25.

318. **Критерий 25.8** За не предоставление компетентным органам информации, указанной в критерии 25.1, предусмотрена ответственность согласно статье 527[1] КоАП РТ. В то же время, соответствующая информация организациями, предоставляющими услуги трастов или по созданию компаний, не собирается.

Оценка и заключение

319. В целом Республика Таджикистан не признает трасты или аналогичные юридические образования, поэтому некоторые критерии Р.25 не применимы. Имеется ряд сильных моментов в части выполнения требований Р.25, в частности доступ к информации компетентными органами и оказание международного сотрудничества. Однако, имеются существенные недостатки, связанные с хранением информации об учредителях траста и раскрытием статуса организациями, предоставляющими услуги траста и по созданию компаний. Эти недостатки имеют негативное влияние на выполнение требований Р.25.

320. **Рейтинг по Р.25 - ЧС.**

Рекомендация 26 - Регулирование и надзор финансовых учреждений

321. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг по Р.23 был «НС» ввиду отсутствия надзора за финансовыми учреждениями в целях ПОД/ФТ.

322. **Критерий 26.1** Частью 1 статьи 8 Закона о ПОД/ФТ установлен перечень надзорных органов за ФУ в сфере ПОД/ФТ (за исключением лизинговых организаций).

323. **Критерий 26.2** Статьи 17 и 18 Закона РТ «О лицензировании отдельных видов деятельности» определяют виды деятельности, подлежащие обязательному лицензированию, включая деятельность ФУ согласно Глоссарию ФАТФ.

324. Части 7 и 8 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ запрещают создание банков-ширм и работу с ними.

325. **Критерий 26.3** НБТ собирает письменные декларации об отсутствии судимости в двух случаях: при рассмотрении вопроса о выдаче лицензии – в отношении владельцев преимущественной доли участия, а также при выдаче разрешения на открытие филиала иностранного банка – в отношении его руководящего работника (часть1 статьи 9 и часть 2 статьи 12 Закона «О банковской деятельности»).

326. В отношении кандидатов на руководящие должности в кредитных организациях требуется отсутствие судимости по умышленным преступлениям, не связанным с религиозными или политическими взглядами и действиями (часть 7 статьи 10 и часть 5 статьи 23 Закона «О банковской деятельности»).

327. Частью 2 статьи 13 Закона «О страховой деятельности» установлено, что деятельностью в качестве страхового брокера и агента не вправе заниматься лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость.

328. Сотрудники профессиональных участников рынка ценных бумаг, непосредственно участвующие в их деятельности, обязаны соответствовать квалификационным требованиям, установленным уполномоченным государственным органом по регулированию рынка

ценных бумаг. При этом, требование по отсутствию судимости в отношении собственников и бенефициарных владельцев участников рынков страховых услуг и ценных бумаг соответствующими законами не предусмотрено.

329. Закон «О почтовой связи» не предусматривает требований в отношении как владельцев, так и руководителей почтовых организаций. Однако, сотрудники единственного почтового оператора страны – государственного унитарного предприятия «Почтаи Точик», являются государственными служащими и проходят проверку на отсутствие судимости при приеме на работу в соответствии с Законом РТ «О государственной службе» и приказом генерального директора ГУП «Почтаи Точик» №17.08 от 05.08.2017г.

330. **Критерий 26.4**

(a) Надзорные органы осуществляют мониторинг и регулирование поднадзорных организаций (банки, небанковские кредитные организации, страховые компании и участники рынка ценных бумаг) в соответствии с Базовыми принципами. В феврале 2016 года МВФ опубликовал Отчет об оценке стабильности финансовой системы (FSAP) Республики Таджикистан, в котором указано, что регулирование, в целом, совершенствуется с учетом рекомендаций 2007 г, однако улучшение надзора и обеспечения соблюдения нормативов затягивается. Разработка инструкции по осуществлению консолидированного надзора на момент оценки МВФ находилась на стадии разработки. Практического надзора не наблюдалось, хотя и были заключены Меморандумы о взаимопонимании с некоторыми странами. Более того, нефинансовые компоненты групп не подпадали под надзор НБТ. В FSAP также отмечено, что макро-пруденциальный надзор в HN до сих пор находится в зачаточном состоянии.

Согласно информации, представленной страной, в течение трех лет с момента выпуска отчета FSAP, в сфере банковского надзора достигнут определенный прогресс в выполнении рекомендаций, отраженных в отчете. В частности, внесены изменения в Законы РТ «О Национальном банке Республики Таджикистан» и «О банковской деятельности», предусматривающие расширение полномочий НБТ, укрепление его статуса и расширение функций по применению санкций в области надзора и сотрудничеству, в том числе международному.

Вместе с тем, мероприятия по выполнению других рекомендаций на момент подготовки настоящего Отчета находились в стадии реализации в рамках технического содействия Всемирного банка и МВФ.

(b) НБТ осуществляет надзор за небанковскими кредитными организациями и микрофинансовыми организациями наряду с коммерческими банками, в том числе и по вопросам ПОД/ФТ (глава 9 Закона «О банковской деятельности», глава 7 Закона о НБТ). Услуги перевода денег или ценностей, обмена денег или валюты также оказываются кредитными организациями, поднадзорными НБТ, и некредитными организациями, надзор за которыми не осуществляется. (критерий 14.3 выше). Риски ОД/ФТ при осуществлении надзора не учитываются.

331. **Критерий 26.5** В Республике Таджикистан частота и интенсивность выездных и дистанционных проверок ФУ по вопросам ПОД/ФТ основана на требованиях законодательства.

332. **Критерий 26.6** В Республике Таджикистан отсутствует требование для надзорных организаций пересматривать оценку структуры рисков ОД/ФТ ФУ, или когда происходят изменения в управлении и работе ФУ.

Оценка и заключение

333. В Республике Таджикистан Закон о ПОД/ФТ определены надзорные органы за ФУ. Кроме того, законодательством установлено, что все ФУ для осуществления своей деятельности обязаны получать лицензию. Также следует отметить, что в РТ созданы существенные меры по предотвращению проникновения преступников и лиц, связанных с ними, к контролю и владению ФУ. Однако имеются серьезные недостатки в части надзорной деятельности, в частности регулирование и надзор не в полной мере соответствуют Базовым Принципам, а также отсутствует РОП в надзорной деятельности.

334. **Рейтинг по Р.26 - ЧС.**

Рекомендация 27 – Полномочия надзорных органов

335. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг по Р.29 был «НС» ввиду отсутствия полномочий надзорных органов осуществлять надзор в сфере ПОД/ФТ.

336. **Критерий 27.1** Как отмечено в критерии 26.1 Законом о ПОД/ФТ определены надзорные органы за ФУ. Согласно части 10 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ контроль за исполнением Закона о ПОД/ФТ осуществляется соответствующими надзорными органами.

337. **Критерий 27.2** Надзорные органы Республики Таджикистан наделены соответствующими полномочиями проводить проверки ФУ (часть 3 статьи 6 Закона о НБТ, статья 10 Закона о рынке ценных бумаг, статья 22 Закона о страховой деятельности).

338. В то же время Служба связи при Правительстве РТ не наделена полномочиями проводить проверки организаций, осуществляющих почтовые услуги, на соответствие требованиям Закона о ПОД/ФТ.

339. **Критерий 27.3** ДФМ наделен соответствующими полномочиями получать любую информацию и документы, необходимые для осуществления своих функций (часть 6 статья 12 Закона о ПОД/ФТ).

340. НБТ вправе запрашивать кредитные организации предоставлять любую информацию (часть 1 статьи 42, статьи 44 и 47 Закона о НБТ). Минфин, как уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг, вправе затребовать у поднадзорных организаций необходимую информацию (часть 1 статьи 9 Закона РТ «О рынке ценных бумаг»).

341. Полномочия Службы связи требовать от организаций почтовой связи предоставления любой соответствующей информации в целях мониторинга исполнения требований по ПОД/ФТ не установлены.

342. **Критерий 27.4** НБТ наделен самими широкими полномочиями применять санкции за нарушение требований Закона о ПОД/ФТ (статья 48 Закона о НБТ), которые включают в себя дисциплинарные и финансовые санкции, отзыв и приостановку лицензии. Данные

санкции являются эффективными, пропорциональными и сдерживающими.

343. В то же время остальные надзорные органы за ФУ не наделены полномочиями применять санкции за ПОД/ФТ. Кроме того, недостатки по Р.35, также применимы к данному критерию.

Оценка и заключение

344. В Республике Таджикистан практически все надзорные органы наделены соответствующими полномочиями осуществлять контроль и проверки за исполнением требований Закона о ПОД/ФТ. Имеются недостатки в части доступа к информации, связанной с ПОД/ФТ, надзорного органа. Кроме того, налагать санкции за нарушение требований по ПОД/ФТ может только НБТ – остальные надзорные органы не наделены такими полномочиями.

345. **Рейтинг по Р.27 ЗС.**

Рекомендация 28 - Регулирование и надзор за УНФПП

346. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Таджикистан по Р. 24 был «НС». Основным недостатком было отсутствие надзорных органов за УНФПП.

347. **Критерий 28.1** Деятельность казино запрещена на территории Республики Таджикистан согласно Указу Президента РТ № 328 от 20.07.2000 г.

348. **Критерий 28.2** В соответствии со статьей 8 Закона о ПОД/ФТ определены следующие надзорные органы для осуществления регулирования и надзора за УНФПП:

(a) Для агентов по операциям с недвижимостью – ДФМ (пункт 8 части 1 статьи 8 Закона о ПОД/ФТ).

(b) Для дилеров по драгоценным металлам и дилеров по драгоценным камням, а также независимых бухгалтеров – Министерство финансов РТ (пункт 2 части 1 статьи 8 Закона о ПОД/ФТ).

(c) Для нотариусов – Министерство юстиции РТ (пункт 3 части 1 статьи 8 Закона о ПОД/ФТ).

(d) Для адвокатов и других независимых юристов – ДФМ (пункт 8 части 1 статьи 8 Закона о ПОД/ФТ).

(e) Для организаций, предоставляющих услуги траста и по созданию компаний – ДФМ (пункт 8 части 1 статьи 8 Закона о ПОД/ФТ).

349. **Критерий 28.3** Все категории УНФПП, установленные Методологией ФАТФ, попадают под действие Закона о ПОД/ФТ и имеют соответствующие надзорные органы. Кроме того, под действие Закона о ПОД/ФТ попадают УНФПП, не установленные Методологией ФАТФ.

350. **Критерий 28.4**

(a) Надзорные органы за УНФПП наделены полномочиями проводить выездные и дистанционные проверки, в том числе осуществлять надзор за соблюдением требований по ПОД/ФТ, за исключением аудиторов, дилеров по драгоценным

камням и металлам.

(b) В законодательстве Республики Таджикистан имеются требования принимать необходимые меры по недопущению преступников к контролю за УНФПП, однако данное требование не распространяется на приближенных к преступникам лицам.

(c) Статьей 527[1] КоАП РТ предусмотрена административная ответственность за несоблюдение требований по ПОД/ФТ. Недостатки, отмеченные в Р.35, также применимы к данному критерию. Однако, надзорные органы не наделены полномочиями применять санкции к УНФПП за нарушение требований Закона о ПОД/ФТ.

351. **Критерий 28.5** В Республике Таджикистан надзор за УНФПП осуществляется на основе требований законодательства.

Оценка и заключение

352. Законодательством Республики Таджикистан определены только поднадзорные органы за УНФПП в целях ПОД/ФТ. Однако, иных шагов по имплементации Р.28 Республикой Таджикистан предпринято не было.

353. **Рейтинг по Р.28 - ЧС.**

Рекомендация 29 - Подразделения финансовой разведки

354. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Таджикистан по Р. 26 был «НС». Основными недостатками были отсутствие организации по сбору, анализу и распространению СПО и другой соответствующей информации, касающейся деятельности, которая предположительно связана с ОД и ФТ. Кроме того, отсутствовали как система сбора информации о подозрительных сделках, так и правила, регулирующие порядок предоставления такой информации ФУ и УНФПП.

355. **Критерий 29.1** ДФМ, созданный как структурное подразделение НБТ, уполномоченным национальным центром по сбору, обработке и анализу информации об операциях (сделках) с деньгами и другим имуществом в сфере ПОД/ФТ и направлению в правоохранительные органы информации об операциях (сделках) с денежными средствами и (или) иным имуществом, связанных с ОД или ФТ (пункт 5 статьи 12 и статья 13 Закона о ПОД/ФТ, пункт 2.1 Положения о Департаменте).

356. **Критерий 29.2** ДФМ является центральным органом, уполномоченным получать от ФУ и УНФПП СПО в соответствии с требованиями Р. 20 и 23; а также сообщения по операциям на суммы, равные или превышающие установленные пороговые значения (примерно, 10000 долларов США), включая банковские операции, операции с ценными бумагами, сделки с недвижимостью и иным имуществом, подлежащие обязательной государственной регистрации, операции с недвижимостью и другие установленные виды операций, в том числе по операциям с наличными деньгами.

357. **Критерий 29.3**

(a) В соответствии с частью 6 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ ФУ и УНФПП предоставляют по запросу ДФМ информацию и документы, необходимые для

осуществления его функций.

(b) Согласно пункту 3 части 2 статьи 14 Закона о ПОД/ФТ государственные органы РТ обязаны предоставить ДФМ доступ к собственным информационным системам и базам данных. Кроме того, в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 14 Закона о ПОД/ФТ государственные органы обязаны предоставлять необходимую информацию ДФМ для осуществления финансового мониторинга и ПОД/ФТ.

358. **Критерий 29.4**

(a) ДФП проводит операционный анализ в соответствии с пунктом 2.1 Положения о ДФМ.

(b) ДФМ проводит стратегический анализ (п.4.2.1 Положения о ДФМ).

359. **Критерий 29.5** ДФМ имеет право предоставлять (самостоятельно в инициативном порядке или по запросам) информацию по результатам своего оперативного анализа в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией (пункт 7 части 1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ), используя специальные, безопасные и защищенные каналы.

360. **Критерий 29.6**

(a) Согласно пункту 2 части 2 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ ДФМ обязан обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученной в процессе своей деятельности информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну.

(b) В соответствии с частью 3 статьи 12 Закон о ПОД/ФТ работники ДФМ обеспечивают сохранность всей информации, связанной с деятельностью ДФМ, составляющей служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну или тайну связи, и несут установленную законодательством Республики Таджикистан ответственность за разглашение этих сведений. В ДФМ в целях безопасности существуют уровни допуска, которые обеспечиваются применением электронных пропусков.

(c) допуск (физический и ИТ) к серверу базы данных имеет определенный ограниченный круг сотрудников ДФМ, доступ в каждый кабинет отдела имеют только сотрудники соответствующего отдела.

361. **Критерий 29.7**

(a) Как было отмечено в критерии 29.1 ДФМ собирает, обрабатывает и анализирует информацию об операциях (сделках) с деньгами и другим имуществом в сфере ПОД/ФТ и направляет информацию в правоохранительные органы об операциях (сделках) с денежными средствами и (или) иным имуществом, связанных с ОД или ФТ.

(b) Полномочия ДФМ по взаимодействию с национальными государственными органами установлены статьей 14 Закона о ПОД/ФТ, а в части международного сотрудничества статьей 16 Закона о ПОД/ФТ.

(c) Все основные функции ПФР выполняются исключительно ДФМ.

(d) Как было ранее отмечено, ДФМ создан при НБТ. Бюджет ДФМ, его операционные и административные расходы учитываются отдельно в рамках бюджета НБТ. Высокие профессиональные стандарты сотрудников ПФП обеспечиваются за счёт требований, установленных в Трудовом кодексе, Законе о Национальном Банке Таджикистана, а также за счёт наличия должностных инструкций, предусматривающих функциональные обязанности сотрудников.

362. **Критерий 29.8** Республика Таджикистан является членом Группы «Эгмонт» с 2012 г.

Оценка и заключение

363. **Рейтинг по Рекомендации 29 – С.**

Рекомендация 30 - Обязанности правоохранительных и следственных органов

364. В ОВО 2008 г. Республика Таджикистан получила рейтинг «Частичное соответствие» по бывшей Рекомендации 27. В качестве основного фактора, повлиявшего на рейтинг по данной рекомендации, было указано, что правоохранительные органы уделяют исключительное внимание расследованию основных правонарушений, не обеспечивая должное расследование преступлений, связанных с ОД и ФТ.

365. **Критерий 30.1** Статья 161 УПК Республики Таджикистан определяет подследственность предварительного следствия по уголовным делам. В соответствии с положениями статьи расследованием преступлений ОД занимаются следователи специализированного органа по борьбе с коррупцией - Агентства по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией (Агентство по борьбе с коррупцией). Расследованием преступлений ФТ занимаются следователи органов национальной безопасности (ГКНБ).

366. В соответствии со своей компетенцией расследованием предикатных преступлений для ОД занимаются следователи Агентства по борьбе с коррупцией, Прокуратуры, органов внутренних дел и Агентства по контролю за наркотиками. Кроме того, указанные органы могут осуществлять расследование ОД. В соответствии со статьей 168 УПК РТ прокурор вправе истребовать любое уголовное дело у органа дознания и следствия или передать другому органу, за исключением дел о преступлениях коррупционного характера или взять дело на производство органов прокуратуры. При выявлении признаков ОД прокурор решает какой из указанных органов будет расследовать ОД.

367. **Критерий 30.2** Прокуратура обладает особыми возможностями по передаче уголовных дел для дознания или расследования в любой правоохранительный орган. В целях обеспечения наиболее полного, всестороннего и объективного дознания и предварительного расследования независимо от подследственности в соответствии со статей 168 УПК РТ прокурор вправе истребовать любое уголовное дело у органа дознания и следствия или передать другому, за исключением дел о преступлениях коррупционного характера или взять на производство органов прокуратуры. Если в ходе деятельности органов прокуратуры, внутренних дел, национальной безопасности и по контролю за наркотиками выявляются преступления коррупционного характера, прокурор вправе для их расследования создать оперативно-следственную группу и поручить предварительное

следствие уголовных дел этим органам.

368. Полномочия следователя определены в статье 39 УПК Республики Таджикистан. Следователи, в рамках расследования преступлений, могут выявлять и отслеживать преступные доходы, путем проведения следственных действий и получения от органов дознания результатов оперативно-розыскных мероприятий. В соответствии со статьей 19 Закона РТ «Об агентстве по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией» органы Агентства по борьбе с коррупцией имеют право проводить проверки финансово-экономической деятельности, налоговые проверки физических и юридических лиц. Имеется указание Генеральной Прокуратуры РТ № 14-7-220 от 06.10.2016 г. «Об усилении деятельности по выявлению и расследованию преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем», в котором содержатся положения по установлению имущества, полученного преступным путем. Таким образом, указанные органы наделены полномочиями осуществлять финансовое расследование, однако порядок проведения финансового расследования параллельно или в рамках уголовного расследования предикатного преступления, ОД и ФТ, не определен. При этом на уровне законодательства отсутствуют ограничения по его проведению.

369. Место производства следствия определяется согласно статье 162 УПК Республики Таджикистан и соответствует району, где совершено преступление.

370. **Критерий 30.3** Правоохранительные органы и ДФМ, в рамках своей компетенции при осуществлении деятельности по ПОД/ФТ, идентифицируют, отслеживают и замораживают средства, в том числе, имущество, которое подлежит, либо может стать подлежащим конфискации или предположительно является преступным доходом.

371. Указанные возможности для ДФМ определены постановлением Правительства Республики Таджикистан от 2 ноября 2015 г. № 646 «О Порядок проведения мероприятий по замораживанию и размораживанию финансовых средств или иного имущества физических лиц и организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом».

372. В соответствии требованиями УК и УПК Республики Таджикистан органы, отвечающие за уголовное производство, а именно - прокурор, следователь и орган дознания обязаны незамедлительно наложить арест на имущество, которое подлежит либо может стать подлежащим конфискации или предположительно является преступным доходом (статья 57 УК РТ и абзац 4 части 1 статьи 113 и 116 УПК РТ).

373. **Критерий 30.4** В Республике Таджикистан финансовые расследования проводят только правоохранительные органы. Правоохранительные органы наделены соответствующими функциями по проведению расследований, в том числе и финансовых обстоятельств дела.

374. **Критерий 30.5** В соответствии с требованиями уголовного и уголовно-процессуального законодательства, а также нормами, регламентирующими оперативно-розыскную деятельность, подразделения, осуществляющие противодействие коррупции, обладают полномочиями для выявления и ареста преступных активов. Постановление лица, производящего расследование, является обязательным для исполнения.

Оценка и заключение

375. Республика Таджикистан определила обязанности правоохранительных органов при

расследовании уголовных дел. Вместе с тем, не установлен порядок проведения параллельного финансового расследования.

376. **Рейтинг по Р. 30 – ЗС.**

Рекомендация 31 - Полномочия правоохранительных и следственных органов

377. В ОВО 2008 г. Республика Таджикистан получила рейтинг «Значительное соответствие» по бывшей Рекомендации 28. В качестве основного фактора, повлиявшего на рейтинг по данной рекомендации, было указано, что правоохранительные органы не используют своих полномочий для получения свидетельских показаний, получения разрешений и проведения обыска отдельных лиц и помещений, изъятия и получения учетных записей по сделкам или других финансовых документов для расследования случаев ОД и ФТ.

378. **Критерий 31.1** Согласно статье 39 УПК Республики Таджикистан следователь имеет возможность получать доступ ко всем документам и информации, необходимым для использования в расследовании преступлений и последующем судебном разбирательстве. Указанные меры распространяются на физических и юридических лиц, независимо от формы собственности. Кроме того, в соответствии со статей 24 Закона РТ «Об органах прокуратуры РТ», прокурор имеет право: требовать для проверки решения, приказы, распоряжения и другие документы, материалы, статистические и иные сведения (в подлинниках или копиях). В соответствии со статьями 39, 190, 191, 197-199 УПК РТ следственные органы наделены полномочиями по получению сведений, изъятию документов, проведению обыска и допроса свидетелей.

379. **Критерий 31.2** Статьей 6 Закона об ОРД предусмотрено, что органы, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность, в соответствии с правилами конспирации применяют оперативно-розыскные мероприятия. Пунктом 13 статьи 6 Закона об ОРД предусмотрено мероприятие оперативное внедрение. Также в части 4 статьи 6 содержится норма по созданию органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность, легендированных предприятий в виде юридического лица, филиалов и их представительств. Такие предприятия создаются для решения задач, предусмотренных Законом об ОРД.

380. В соответствии со статьей 8 Закона об ОРД проведение оперативно-розыскных мероприятий, которые ограничивают конституционные права человека и гражданина на тайну переписки, телефонных разговоров, почтовых отправлений, телеграфных и иных сообщений, передаваемых по сетям электрической и почтовой связи, а также право на неприкосновенность жилища, допускается по мотивированному постановлению органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность по ходатайству уполномоченного прокурора и санкции уполномоченного на то судьи.

381. При расследовании уголовных дел по тяжким и особо тяжким преступлениям проведение перехвата средств связи (прослушивание телефонных переговоров) осуществляется в соответствии со статьей 196 УПК Республики Таджикистан.

382. Доступ к компьютерным системам предусмотрен проведением оперативно-розыскных мероприятий, указанных в статье 6 Закона об ОРД. Кроме того, с санкции суда возможно осуществить выемку жесткого диска компьютерных систем. Основания, и порядок производства выемки определен в статье 192 УПК Республики Таджикистан.

Контролируемая поставка предусмотрена пунктом 14 статьи 6 Закона об ОРД.

383. В соответствии с Законом РТ «О внесении изменений и дополнений в УК РТ» от 13.06.2013 г. № 965 статья 262 «Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем» УК РТ, относится к категории тяжких и особо тяжких, в этой связи имеется возможность по проведению такого мероприятия как прослушивание и записи переговоров.

384. **Критерий 31.3**

a) Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, предоставляют по запросу уполномоченного органа информацию и документы, необходимые для осуществления его функций, в том числе по счетам и их владельцам.

   По запросу правоохранительного органа, в ходе расследования уголовного дела в отношении клиента кредитной организации - на основании постановления (определения) суда (судьи) в соответствии с УПК РТ может быть предоставлена информация, составляющая банковскую тайну.

   В соответствии с пунктом 19 Инструкции по организации взаимодействия по информационному обмену между ДФМ и правоохранительными органами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, запросы, поступающие в ДФМ из правоохранительных органов, а также запросы ДФМ исполняются в течение 15 дней. По согласованию между должностными лицами, уполномоченными осуществлять информационное взаимодействие, срок исполнения запроса может быть сокращен до одного дня (такую информацию подтвердили в ходе выездной миссии).

b) В случае необходимости для выявления счетов физических и юридических лиц правоохранительные органы могут сделать запрос в ДФМ в соответствии со статьей 13 часть 7 Закона о ПОД/ФТ. По запросу правоохранительных органов может быть предоставлена информация о подозрительных операциях или сделках, связанных с ОД/ФТ/ФРОМП. Кроме того, по организации взаимодействия по информационному обмену между ДФМ и правоохранительными органами позволяет предоставлять и иную информацию, которая может способствовать выявлению счетов.

   ДФМ имеет полномочия запрашивать у финансовых учреждений информацию относительно счетов физических и юридических лиц (статья 12, часть 6 Закона о ПОД/ФТ). Организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом при предоставлении информации в уполномоченный орган, не вправе информировать об этом клиентов этих организаций или иных лиц (статья 7, часть 8 Закона о ПОД/ФТ).

385. **Критерий 31.4** В рамках расследования преступлений следователи правоохранительных органов могут запрашивать информацию, имеющуюся в ДФМ. В соответствии с частью 7 статьи 13 Базового закона предусмотрено право представлять в установленном порядке по запросу правоохранительных органов, органов прокуратуры и суда информацию или обобщенные материалы по возбужденным и рассматриваемым уголовным делам, связанным с ФТ и ОД.

386. Обмен информацией при проведении расследований отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма осуществляется с использованием Инструкции

«По организации взаимодействия по информационному обмену между Департаментом финансового мониторинга Национального банка Таджикистана и правоохранительными органами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма». В ходе выездной миссии не установлено ограничений в части обмена сведениями между ДФМ и правоохранительными органами.

Оценка и заключение

387. В Республике Таджикистан имеются возможности для получения доступа ко всем документам и информации, необходимым для использования в расследовании преступлений и последующем судебном разбирательстве, а также установлены иные полномочия для эффективного расследования ОД и ФТ.

388. **Рейтинг по рекомендации 31 - С.**

Рекомендация 32 – Курьеры наличных

389. В ОВО 2008 г. Республика Таджикистан получила рейтинг «Не соответствие» по СР 9. В качестве обоснования данного решения экспертами отмечено, что положения о мониторинге физического пересечения границы лицами с иностранной наличной валютой предусмотрены, но они не распространяются на местную наличную валюту, а также местные и иностранные оборотные документы на предъявителя. Информация о суммах задекларированной или обнаруженной иным способом валюты, а также персональные идентификационные данные лиц, провозящих валюту, не хранились в электронном формате, база данных и не имели централизованного управления. Законодательство не применялось на практике, так как каких-либо расследований по ОД и ФТ не проводилось.

390. **Критерий 32.1** Порядок перемещения через таможенную границу валюты РТ, ценных бумаг, номинированных в валюте РТ, иностранной валюты и иных валютных ценностей регулируется Таможенным Кодексом и другими нормативными правовыми актами РТ.

391. Положения, непосредственно касающиеся ввоза и вывоза денежных средств через таможенную границу отражены в Законе РТ «О валютном регулировании и валютном контроле» (Закон о валютном регулировании) и детализированы в Инструкции № 234 «О порядке ввоза в РТ и вывоза из РТ валютных ценностей», утвержденной постановлением Правления Национального банка Таджикистана № 30 от 15.0*3.2018* и Распоряжением таможенной службы при Правительстве РТ № 42-ф от 02.03.2018 (Инструкция № 234).

392. В соответствии с Инструкцией к валютным ценностям относятся иностранная валюта, ценные бумаги и платежные документы, выраженные в иностранной валюте, а также национальная валюта, ценные бумаги и платежные документы, выраженные в национальной валюте, только при осуществлении ими операций между резидентами и нерезидентами или между нерезидентами.

393. Вывоз и ввоз валютных ценностей через таможенную границу Республики Таджикистан курьерами, почтовыми отправлениями, грузовым транспортом и/или другими видами перевозки подлежит декларированию с соблюдением требований пунктов упомянутой Инструкции. Таким образом, указанные требования распространяются не только на иностранную и национальную валюту, но и на оборотные инструменты на

предъявителя.

394. **Критерий 32.2** В соответствии с Инструкцией 234 Таможенная служба ведет учет объемов, ввезенных в РТ и вывезенных из РТ валютных ценностей, подлежащих обязательному письменному декларированию, ежемесячно готовит и предоставляет сводные данные в Национальный банк Таджикистана и другие заинтересованные учреждения и ведомства.

395. Вывоз наличных валютных ценностей физическими лицами (резидентами и нерезидентами) из Республики Таджикистан осуществляется в следующем порядке:

- физические лица-резиденты и нерезиденты могут беспрепятственно, без обязательного письменного декларирования и без предъявления подтверждающих источника происхождения валютных ценностей документов, являющихся основанием для вывоза валютных ценностей из Республики Таджикистан единовременно вывозить валютные ценности в сумме эквивалентной 3 000 долларов США;

- вывоз из Республики Таджикистан валютных ценностей в эквиваленте от 3 001 доллара США до суммы эквивалентной 10 000 долларов США осуществляется физическими лицами-резидентами при условии обязательного письменного декларирования, без представления подтверждающих их источника происхождения документов, являющихся основанием для вывоза валютных ценностей из Республики Таджикистан;

- вывоз из Республики Таджикистан валютных ценностей, превышающих в эквиваленте 10 000 долларов США осуществляется физическими лицами-резидентами при условии обязательного письменного декларирования и представления подтверждающих источник происхождения валютных ценностей документов, являющихся основанием для вывоза валютных ценностей из Республики Таджикистан;

- вывоз из Республики Таджикистан валютных ценностей в эквиваленте, превышающем 3 000 долларов США физическими лицами-нерезидентами осуществляется при условии обязательного письменного декларирования и представления подтверждающих источника происхождения валютных ценностей документов, являющихся основанием для вывоза наличной иностранной валюты из Республики Таджикистан.

396. Ввоз валютных ценностей физическими лицами (резидентами и нерезидентами) в Республику Таджикистан осуществляется без ограничений с соблюдением требований таможенного законодательства Республики Таджикистан. При этом, требование письменного декларирования применяется при ввозе валютных ценностей на сумму эквивалентную или превышающую 3 000 долларов США.

397. **Критерий 32.3** не применим.

398. **Критерий 32.4** В соответствии со статьей 408 ТК РТ таможенные органы проверяют документы и сведения, представленные при таможенном оформлении товаров и транспортных средств, в целях установления подлинности документов и достоверности содержащихся в них сведений, а также правильности их оформления.

399. Кроме того, при проведении таможенного контроля таможенный орган вправе

мотивированно запросить дополнительные документы и сведения в целях проверки информации, содержащейся в таможенной декларации и иных таможенных документах.

400. Помимо изложенного, статья 410 ТК РТ наделяет таможенные органы полномочиями на получение пояснений (получение должностным лицом таможенного органа сведений об обстоятельствах, имеющих значение для проведения таможенного контроля, в том числе от декларантов и иных лиц, имеющих отношение к перемещению товаров и транспортных средств через таможенную границу и располагающих такими сведениями). Исходя из статьи 407 ТК РТ может быть применен и устный опрос.

401. В соответствии с п. 18 Инструкции № 234 таможенные органы в случае обнаружения недостоверных сведений в заполненной декларации о ввозе или вывозе валютных ценностей или не указания ввозимых или вывозимых валютных ценностей, подлежащих обязательному декларированию, вправе потребовать от отправителя дополнительную информацию об источнике происхождения валютных ценностей, а также их дальнейшего использования.

402. **Критерий 32.5** Согласно части 4 статьи 578 Кодекса РТ об административных правонарушениях недекларирование либо недостоверное декларирование физическими или юридическими лицами иностранной валюты или валюты РТ, перемещаемых через таможенную границу РТ и подлежащих обязательному письменному декларированию, влечет наложение штрафа на физических лиц в размере от десяти до двадцати, на должностных лиц - от двадцати до тридцати и на юридические лица - от ста до двухсот показателей для расчетов.

403. Исходя из изложенного, максимальный размер штрафа для физических лиц равняется 1000 сомони (около 100 долларов США). При этом меры конфискации к ним не применяются. По мнению экспертов такой размер санкций, для физических лиц не может быть сдерживающим.

404. В случае повторного недекларирования или недостоверного декларирования, совершенного в течение года после применения за аналогичное деяние административного взыскания, физическое лицо может быть привлечено к уголовной ответственности по статье 289 УК РТ (Контрабанда). За такое преступление может быть назначено наказание вплоть до лишения свободы сроком до 20 лет.

405. **Критерий 32.6** Таможенные органы обязаны представлять по запросу уполномоченного органа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведения из собственных информационных систем (статья 462 ТК РТ).

406. Согласно статье 4 Базового Закона РТ таможенные службы, контролирующие провоз через границу РТ наличных денежных средств и оборотных документов на предъявителя резидентами и нерезидентами, являются организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом. В соответствии со статьей 7 Базового Закона организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом обязаны представлять информацию в отношении операций, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операциях, в уполномоченный орган.

407. Кроме того, таможенные органы обязаны: предоставлять информацию, необходимую уполномоченному органу для осуществления финансового мониторинга и

ПОД/ФТ/ФРОМП, в порядке, определяемом уполномоченным органом; представлять уполномоченному органу доступ к собственным информационным системам и базам данных.

408. **Критерий 32.7** Таджикистан представил сведения, что имеется Инструкция «Об организации взаимодействия по информационному обмену между Департаментом финансового мониторинга Национального банка Таджикистана и правоохранительными органами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма». Таможенные органы являются взаимодействующим субъектом.

409. Таможенной службой заключено соглашение о взаимном сотрудничестве между Главным управлением Пограничных войск Государственного комитета национальной безопасности РТ и Таможенной службой при Правительства РТ №180-П от 11 ноября 2006 г. №361 от 14 ноября 2006 г.

410. Таможенной службой заключено соглашения о сотрудничестве с Генеральной прокуратурой, МВД, АКН и рядом других министерств и ведомств.

411. Вместе с тем, нет возможности оценить содержание этих соглашений, поэтому сложно оценить порядок регулирования сферы противодействия незаконному трансграничному перемещению валюты и ОИП.

412. **Критерий 32.8**

а) В рамках возбужденного уголовного дела по статье 262 УК РТ (Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем) или по статье 289 УК РТ (Контрабанда) для правоохранительных органов предусмотрено достаточно средств для ограничения режима перемещения валюты (выемка, арест и т.д.).

Согласно пункту 5 части 1 статьи 7 Базового Закона РТ, организации, осуществляющие операции с денежными средствами, к которым в том числе относятся таможенные службы, обязаны применять меры по приостановлению, замораживанию и размораживанию денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания об их причастности к террористической деятельности, ФТ и ФРОМУ.

Кроме того, согласно п. 22 Инструкции № 234 Таможенная служба при Правительстве Республики Таджикистан имеет право в случае необходимости для подтверждения фактов ОД/ФТ/ФРОМП приостановить и ограничить движение валютных ценностей, в том числе: в случае наличия подозрений в ОД/ФТ/ФРОМП или совершении предикатных преступлений. Вместе с тем, сроки приостановления или ограничения движения валютных ценностей в Инструкции, не определены.

б) **(значительно соответствует)** Таможенный кодекс РТ предусматривает возможность наложения ареста, однако исходя из содержания статьи 418 ТК РТ, регулирующего указанную процедуру, она не применима в случае недостоверного декларирования перемещаемой валюты и ОИП.

В свою очередь, согласно п. 22 Инструкции № 234 Таможенная служба имеет право в случае некорректного обязательного декларирования или непредставления информации о вывозе и ввозе валютных ценностей приостановить и ограничить движение валютных

ценностей, Однако не ясно, на какой срок может быть приостановлено или ограничено движение валютных ценностей.

413. **Критерий 32.9** В соответствии с Правилами приёма, регистрации, учета и хранения грузовых таможенных деклараций и транзитных деклараций, утвержденными распоряжением Таможенной службой при Правительстве Республики Таджикистан от 30 декабря 2009 г. за №227ф декларации подлежат хранению в специальном архиве уполномоченного органа по вопросам таможенного дела. Срок хранения установлен в течение 5 календарных лет.

Пункт 23 Инструкции № 234 обязывает Таможенную службу при Правительстве РТ хранить полученную информацию не менее 5 лет в случаях, когда сумма, указанная в обязательной письменной декларации превышает минимальную сумму, установленную по отношению к декларированию; при неправильном указании в декларации суммы ввозимых или вывозимых валютных ценностей; при подозрении в легализации (отмывании) доходов полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового поражения.

414. **Критерий 32.10** Любая информация, полученная таможенными органами в соответствии с таможенными нормативно-правовыми актами, иными законодательными актами РТ, актами уполномоченного органа по вопросам таможенного дела, может использоваться исключительно в таможенных целях (статья 9 ТК РТ).

415. Таможенные органы и их должностные лица, иные лица, получившие доступ к обозначенным сведениям в силу закона или договора, не вправе разглашать, использовать в личных целях, либо передавать третьим лицам, в том числе государственным органам, информацию, составляющую государственную, коммерческую, банковскую, налоговую или иную охраняемую законом тайну, и другую конфиденциальную информацию, за исключением случаев, установленных настоящим Кодексом, и иными нормативными правовыми актами РТ.

416. Информация, составляющая государственную, коммерческую, банковскую, налоговую или иную охраняемую законом тайну и другую конфиденциальную информацию, имеет специальные режимы хранения и доступа.

417. Утрата документов, содержащих государственную, коммерческую, банковскую, налоговую или иную охраняемую законом тайну и другую конфиденциальную информацию, разглашение такой информации, использование ее в личных целях, либо передача третьим лицам влекут ответственность, предусмотренную законодательством РТ.

418. Конфиденциальная информация относительно экспортно-импортных операций конкретных субъектов внешнеэкономической деятельности представляется только судам и органам предварительного следствия в связи с расследованием уголовных дел.

419. **Критерий 32.11**

а) Перемещение иностранной валюты или валюты РТ, связанных с ОД/ФТ или предикатными преступлениям влечет меры административной или уголовной ответственности. Мер уголовной ответственности являются пропорциональными и сдерживающими. Размер административных санкций для физических лиц не может быть признан сдерживающим, т.к. максимальная сумма штрафа для физического лица составляет

1000 сомони (около 100 долларов США).

б) Меры конфискации не применяются при административном нарушении порядка перемещения иностранной валюты, связанной с ОД/ФТ или предикатными преступлениям. При совершении преступления предусмотрена конфискация.

Оценка и заключение

420. Республика Таджикистан не в полной мере располагает правовыми основами для выявления курьеров наличных. Отсутствуют сведения, какой орган является ответственным за надлежащую координацию между таможенными, иммиграционными и другими заинтересованными органами по вопросам, связанным с применением Рекомендации 32, какие органы в целом вовлечены в указанную деятельность, какими организационно-распорядительными и нормативно-правовыми документами при этом они руководствуются.

421. **Рейтинг по рекомендации 32- ЗС.**

Рекомендация 33 – Статистика

422. В ОВО 2008 г. Республика Таджикистан получила рейтинг «Несоответствие» по Рекомендации 33. В качестве основного фактора, повлиявшего на рейтинг по данной рекомендации, было указано, что представители органов власти РТ не проводят регулярный анализ эффективности работы систем по борьбе с ОД и ФТ. Правоохранительные органы не предоставили ежегодной статистики по выявленным, расследованным и направленным в суд делам. Кроме этого, отмечено неполное предоставление статистики различными компетентными органами.

Критерий 33.1 Ведение статистики по вопросам, относящимся к эффективности и результативности систем ПОД/ФТ входит в обязанности ПФР согласно пункту 4 части 2 статьи 13 Базового закона. В соответствии с пунктом 28 Инструкции «По организации взаимодействия по информационному обмену между ДФМ и правоохранительными органами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП» правоохранительные органы для ведения статистических данных каждые три месяца (в электронном виде) предоставляют следующую информацию в ДФМ:

- о возбужденных, прекращенных и направленных в суд уголовных делах по предикатным преступлениям и преступлениям, связанным с, легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения;

- о замороженном, арестованном и конфискованном имуществе (средствах);

- о предоставлении/получении взаимной правовой помощи в рамках проведения уголовных дел или других международных запросов о сотрудничестве.

Статистические данные направляются в ДФМ до 10 числа следующего месяца отчетного квартала.

a) В ходе выездной миссии экспертам такая информация предоставлялась, однако порядок ее формирования и учета не известен.

b) Отсутствуют сведения по судебным преследованиям и приговорам по ОД и ФТ. В

инструкции о взаимодействии этот вопрос также не рассматривается.

c) Данный критерий урегулирован на уровне инструкции о взаимодействии.

d) Данный критерий урегулирован на уровне инструкции о взаимодействии.

Оценка и заключение

423. Республика Таджикистан не выполнила требования рекомендации в части учета статистики по судебным преследованиям и приговорам**.**

424. **Рейтинг по рекомендации 33 - ЗС**.

Рекомендация 34 - Руководящие принципы и обратная связь

425. В ОВО 2008 г. Республика Таджикистан получила рейтинг «Несоответствие» по бывшей Рекомендации 25. В качестве основного фактора, повлиявшего на рейтинг по данной рекомендации, было указано, что с связи отсутствием законодательства о ПОД/ФТ меры регулирования в отношении подачи отчетности о подозрительных сделках не применялись и отсутствовали требования по обратной связи.

426. **Критерий 34.1** В статье 8 Базового закона для оказания содействия организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, установлены обязанности компетентных органов, осуществляющих контроль и регулирование (в число которых входит ДФМ) разработать соответствующие инструкции по применению национального законодательства, ДФМ - обеспечить обратную связь.

427. Постановлениями Правительства Республики Таджикистан утверждены Положения о порядке проведения мероприятий по замораживанию и размораживанию финансовых средств или иного имущества физических лиц, включенных в список лиц, связанных с терроризмом; правила определения критериев оценки степени риска деятельности хозяйствующих субъектов.

428. Национальный банк Таджикистана разработал правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ в коммерческих банках; положения об идентификации и проверке личности клиента и бенефициарного собственника; рекомендации по выявлению и представлению подозрительных сделок при оценке риска; правила совершения сделок и операций с субъектами оффшорных зон; руководство для частного сектора по выполнению Резолюций СБ ООН; рекомендации по выявлению и представлению подозрительных сделок при оценке риска, реестр признаков подозрительных операций и сделок. Все указанные руководства размещены на сайте Национального банка Таджикистана. Также на сайте публикуются документы ФАТФ, перечни террористов (этот перечень в соответствии с частью седьмой ст. 6 Закона о ПОД/ФТ определяет ДФМ), информация об учебных семинарах, проведенных ДФМ. Кроме того, ежегодно осуществляется публикация отчетов о деятельности ДФМ.

429. Реестр признаков подозрительных операций и сделок, утвержденный Постановлением Правления Национального банка Таджикистана от 10.05.2013 г. № 112, адресован широкому кругу субъектов, в том числе подконтрольным иным органам государственного регулирования и надзора. В этой связи указанное Постановление может не исполняться всеми участниками.

430. Сведения о принятии руководств иными компетентными органами, осуществляющими государственное регулирование и контроль в отношении субъектов мониторинга (Министерством юстиции, Министерством экономического развития и торговли; Таможенной службой, Налоговым комитетом), для подконтрольных им субъектов финансового мониторинга не представлены.

431. Согласно п.8 части первой и части третьей ст. 8 Базового закона ДФМ обязан разработать инструкции для субъектов мониторинга, у которых не определен орган государственного регулирования и надзора (лизинговые организации, организации, осуществляющие куплю-продажу недвижимого имущества, организации, управляющие инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами, адвокаты, аудиторы, организации, оказывающие услуги траста или по созданию компаний и др.).

432. По информации, представленной Республикой Таджикистан, после официального назначения комплаенс-офицера, организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, письменно уведомляет об этом ДФМ. Затем Департамент проводит обучение комплаенс-офицера по вопросам предоставления подозрительных операций (сделок) в соответствии с «Порядком по заполнению отчёта № 101 «О подозрительной сделке/операции и подлежащей обязательному контролю», в Департаменте финансового мониторинга, уделяя внимание вопросу выявления подозрительных операций (сделок). После проведение обучения комплаенс-офицеру предоставляются контакты ДФМ при НБТ для постоянного консультирования и обратной связи.

433. В соответствии с базовым Законом надзорным и регулирующим органам следует разработать инструкции, а уполномоченному органу следует обеспечить обратную связь для оказания содействия организациям в применении законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП.

434. На основании этого требования НБТ разработал несколько документов, среди которых «Рекомендации по выявлению и представлению подозрительных сделок при оценке риска», «Реестр признаков подозрительных операций и сделок» «Руководство для частного сектора по выполнению Резолюций СБ ООН».

Оценка и заключение

435. В стране не все компетентные органы готовят руководства.

436. **Рейтинг по Рекомендации 34 - ЗС.**

Рекомендация 35 – Санкции

437. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг по Р.17 был «НС» ввиду отсутствия санкций за нарушение требований по ПОД/ФТ.

438. **Критерий 35.1**

Р.6, 9-23

439. Санкции за неисполнение требований Закона о ПОД/ФТ предусмотрены в статье 527^1 КоАП РТ, в соответствии с которой несоблюдение требований законодательства, при отсутствии признаков уголовного преступления, влечет наложение штрафа (на физических

лиц – от 280 до 560 долл., на юридических лиц – от 1100 до 2800 долларов США) с конфискацией предмета правонарушения.

440. Как ранее было отмечено в критерии 27.4 НБТ наделен самими широкими полномочиями применять санкции за нарушение требований Закона о ПОД/ФТ (статья 48 Закона о НБТ), которые включают в себя дисциплинарные и финансовые санкции, отзыв и приостановку лицензии. Данные санкции являются соразмерными и сдерживающими.

441. Таким образом, только в отношении кредитных организаций применяется широкий набор соразмерных и сдерживающих санкций.

Р.8

442. См. критерий 8.4.

443. **Критерий 35.2** Санкцию, предусмотренные в критерии 35.1, также применимы в отношении должностных лиц и руководителей. Как и в случае с критерием 35.1, отсутствует широкий набор соразмерных и сдерживающих санкций.

Оценка и заключение

444. В законодательстве Республики Таджикистан предусмотрена ответственность ФУ и УНФПП за несоблюдение требований Закона о ПОД/ФТ, включая их должностных лиц и руководителей. Однако, предусмотренные санкции не являются эффективными, соразмерными и сдерживающими. Кроме того, отсутствует широкий набор санкций.

445. **Рейтинг по Р.35 - ЧС.**

Рекомендация 36 – Международные правовые инструменты

446. В ОВО 2008 г. Таджикистан получил рейтинг «Не соответствие» по СР. I, так и по бывшей Рекомендации 35. В качестве недостатков по СР.I отмечено отсутствие мер по полной реализации Конвенции ООН о борьбе с ФТ и мер по внедрению положений Резолюций СБ ООН. По Р. 35, экспертами определены недостатки в части отсутствия мер по реализации Палермской Конвенции, расследований по ОД и другие.

447. **Критерий 36.1** Таджикистан ратифицировал или присоединился к следующим конвенциям ООН:

- Конвенции ООН по борьбе с незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ (Венская Конвенция) (присоединился 6 мая 1996 г.);
- Конвенции ООН по борьбе с транснациональной организованной преступностью (Палермская Конвенция) (ратифицирована 8 июля 2002 г.);
- Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма (Конвенция о БФТ) (ратифицирована 15 августа 2004 г.);
- Конвенции ООН против Коррупции (Меридская конвенция) (присоединился 26 сентября 2006 г.).

448. **Критерий 36.2** Республикой Таджикистан проделана значительная работа по созданию механизмов для выполнения требований перечисленных выше конвенций и устранению замечаний, отраженных в ОВО 2008 г.

449. В диспозицию статьи 179.2 УК РТ, предусматривающей ответственность за финансирование преступлений террористического характера, внесены поправки, в соответствие с которыми ее действие распространено не только на финансирование террористической группы, но и на финансирование отдельного террориста; уголовная ответственность за указанное деяние распространена на умышленные действия и сбор средств, а само определение средств приведено в соответствие с Конвенцией о БФТ. Помимо этого, в статью 15 Закона РТ «О борьбе с финансированием терроризма» от 16.11.1999 № 845 (Законом № 969 от 13.06.2013) введено дополнение о запрете прямого или косвенного предоставления или сбора средств с целью полного или частичного использования для осуществления террористической деятельности и (или) при осознании того, что эти средства будут использованы для осуществления террористической деятельности. В статье 17.2 этого Закона закреплены положения, касающиеся замораживания (размораживания) финансовых средств или иного имущества лиц, связанных с терроризмом (дополнения вносились Законом № 879 от 01.08.2012, Законом № 1138 от 27.11.2014). Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 02.11.2015 № 646 утвержден Порядок проведения мероприятий по замораживанию и размораживанию финансовых средств или иного имущества физических лиц и организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом.

450. Законодательно установленные полномочия компетентных органов РТ в части международного сотрудничества по борьбе с преступностью отвечают требованиям конвенций. РТ является участником основных договоров в сфере оказания международной правовой помощи по уголовным делам. УПК РТ регламентированы процедуры предоставления различных видов взаимной правовой помощи (далее – ВПП). Законодательством РТ также предусмотрена возможность использования в этих целях потенциала оперативно-розыскных служб. Исходя из части 6 статьи 11 закона РТ «Об ОРД», результаты оперативно-розыскной деятельности в соответствии с международными договорами и с соблюдением законодательства РТ могут быть представлены другим государствам на безвозмездной основе. А исполнение запросов международных правоохранительных организаций, правоохранительных органов и специальных служб иностранных государств в порядке, предусмотренном международными договорами РТ, относятся к обязанностям органов, осуществляющих ОРД.

Оценка и заключение

451. Таджикистан ратифицировал и присоединился к основным конвенциям.

452. **Рейтинг по рекомендации 36 - С.**

Рекомендация 37 – Взаимная правовая помощь

453. В ОВО 2008 г. Республика Таджикистан получила рейтинг «Не соответствие» как по СР. 5, так и по бывшей Рекомендации 36. Основная причина - недостаточность предоставленной информации для проведения квалифицированной оценки.

454. **Критерий 37.1** Основным нормативным документом, регулирующим вопросы ВПП в связи с проведением расследования, является УПК РТ. Положения УПК РТ предусматривают возможность оказания правовой помощи по всем уголовным делам в рамках международных договоров или международных соглашений об оказании ВПП.

455. УПК РТ достаточно детально регламентированы процедуры предоставления ВПП. Исходя из статьи 473 УПК РТ суд, прокурор, следователь, орган дознания исполняют переданные им в установленном порядке поручения органов и должностных лиц иностранных государств о производстве следственных или судебных действий по общим правилам названного Кодекса. Если это предусмотрено международным договором, при исполнении поручения могут быть применены процессуальные нормы иностранного государства. Законодательство РТ предусматривает возможность направления материалов для продолжения уголовного преследования в другом государстве (статья 474 УПК РТ), равно как и исполнение просьб о продолжении уголовного преследования или возбуждения уголовного дела в РТ (статья 475 УПК РТ).

456. Кроме того, отдельные процедурные вопросы, связанные с оказанием ВПП (в том числе со сроками и порядком выполнения соответствующих запросов), детализированы в организационно-распорядительных документах ведомств, являющихся ответственными за данное направление работы. В частности, приказом Генерального прокурора РТ от 24.05.2016 № 5-83 утверждена Инструкция о порядке оказания правовой помощи по уголовным делам, экстрадиции, переводов осужденных. Согласно Инструкции, срок исполнения запросов о ВПП определен в 30 дней и в зависимости от сложности может быть продлен до двух месяцев, не более. При необходимости предусмотрена возможность его исполнения в более сжатые сроки.

457. РТ является участником целого ряда различных двусторонних договоров и соглашений, касающихся взаимоотношений в сфере оказания правовой помощи по уголовным делам (с Объединенными Арабскими Эмиратами, Исламской Республикой Афганистан, Республикой Индия, Республикой Узбекистан, Турецкой Республикой, КНР, Украиной, Республикой Казахстан, Российской Федерацией, Республикой Беларусь, Исламской Республикой Иран, Кыргызской Республикой, Республикой Армения, и др.).

458.В рамках стран СНГ взаимная правовая помощь осуществляется на основании Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам от 22.01.1993 (г. Минск) и Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам от 07.10.2002 (г. Кишинев).

459. **Критерий 37.2** Согласно УПК РТ (статья 470) центральными органами, уполномоченными на направление запросов, являются Генеральная прокуратура РТ (поручение о производстве отдельного следственного действия) и Верховный Суд РТ (поручение о производстве судебного действия), которые в необходимых случаях обращаются к посредничеству Министерства иностранных дел РТ. Через эти же органы происходит возврат неисполненного поручения о ВПП.

460. Полномочия органов прокуратуры детализированы в Конституционном законе РТ «О прокуратуре». Так, согласно статье 50 в процессе международного правового сотрудничества Генеральная прокуратура РТ направляет для исполнения в соответствии с законами, международными правовыми актами, признанными РТ, поручения об оказании правовой помощи, ходатайства об экстрадиции правонарушителей, выполняет другие обращения, предусмотренные законами и международными правовыми актами. Этот же орган в соответствии с межгосударственными соглашениями о правовой помощи решает вопросы о возбуждении и расследовании уголовных дел, проведении дознания, выдаче преступников или лиц, подозреваемых в совершении преступлений, направлении

сообщений о результатах уголовного преследования, а также другие вопросы, предусмотренные этими соглашениями.

461. Полномочия Верховного Суда Республики Таджикистан в сфере международного сотрудничества помимо УПК РТ регулируются Конвенцией о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (1993 г.) и Конвенцией о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (2002 г.).

462. В Генеральной прокуратуре РТ существует система электронного документооборота, при помощи которого ведется учет поступления и исполнения запросов о ВПП. Процедурные вопросы оказания ВПП регламентированы инструкцией, однако порядок приоритетного исполнения запросов о ВПП не установлен. На уровне судебных органов этот вопрос также не решен.

463. **Критерий 37.3** Согласно части 4 статьи 473 УПК РТ поручение о ВПП возвращается, если его исполнение может нанести ущерб суверенитету или безопасности, либо противоречит законодательству РТ.

464. **Критерий 37.4**

a) Оснований для отказа в связи с необходимостью оказания правовой помощи по налоговым преступлениям в УПК РТ не содержит. Таким образом, соответствующие обращения о ВПП могут быть исполнены.

b) Применительно к расследованию уголовного дела УПК РТ содержит механизм по преодолению банковской тайны (через судебное решение, как, например, в статье 192 УПК РТ, касающейся производства обыска, выемки). Указанные положения УПК РТ согласуются с соответствующими нормами Закона «О банковской деятельности».

Согласно части 2 статьи 473 УПК РТ, переданные в установленном порядке поручения органов и должностных лиц иностранных государств о производстве следственных или судебных действий, исполняются по общим правилам обозначенного Кодекса. С учетом изложенного можно сделать вывод, что общий механизм преодоления в процессе расследования ограничений, связанных с банковской тайной, может быть использован и в рамках исполнения запроса о ВПП.

465. **Критерий 37.5** Отдельной нормы, регулирующей вопросы обеспечения конфиденциальности получаемых запросов о взаимной правовой помощи и содержащейся в ней информации Раздел XII УПК РТ, посвященный международному сотрудничеству, не содержит.

466. Согласно статье 177 УПК РТ разглашение данных предварительного следствия недопустимо. За нарушение этой нормы Уголовным кодексом РТ предусмотрена уголовная ответственность (статья 361 УК РТ). Принимая во внимание, что переданные в установленном порядке поручения органов и должностных лиц иностранных государств о производстве следственных или судебных действий исполняются по общим правилам УПК РТ, требование статьи 177 УПК РТ в равной степени распространяется и на случаи исполнения запросов о ВПП.

467. Определенные ограничения на разглашение соответствующей информации установлены и в Законе РТ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения». Согласно части 7 статьи 16 Закона без предварительного согласия иностранного компетентного органа, уполномоченный орган не должен раскрывать полученную информацию или документы третьей стороне, а также пользоваться такой информацией или документами в ходе предварительного следствия, уголовных, административных и гражданских судебных процессов. Исходя из части 9 названной статьи, уполномоченные органы предпринимают все необходимые меры, включая меры безопасности, чтобы гарантировать недоступность передаваемой информации другим органам, службам или агентствам без предварительного разрешения иностранного компетентного органа.

468. Положения о соблюдении конфиденциальности содержатся также и в статье 20 Кишиневской конвенции, к которой присоединилась РТ.

469. **Критерий 37.6** УПК РТ в целом не содержит требования об обязательном обоюдном признании деяния преступлением для оказания взаимной правовой помощи.

470. **Критерий 37.7** Каких-либо ограничений исполнения запроса о ВПП, обусловленных категорией преступления, либо его обозначения определенным термином в УПК РТ не содержится.

471. **Критерий 37.8**

a) Исходя из системного толкования норм, все следственные методы, предусмотренные УПК РТ, могут применяться в целях оказания ВПП (включая принудительные меры для получения данных, находящихся в распоряжении финансовых учреждений, УНФПП и иных физических или юридических лиц, проведения обыска лиц и помещений, для получения свидетельских показаний, сбора и изъятия доказательств).

b) В рамках выполнения запроса о ВПП может быть использован потенциал органов, уполномоченных на осуществление оперативно-розыскной деятельности (далее – ОРД).

c) Согласно статье 6 Закона «Об ОРД» запросы правоохранительных органов иностранных государств или международных правоохранительных организаций в соответствии с международными договорами РТ служат основанием для проведения любых оперативно-розыскных мероприятий. При этом органы, осуществляющие ОРД в соответствии с международными договорами и с соблюдением законодательства РТ, предоставляют результаты ОРД другим государствам на безвозмездной основе (статья 11 Закона).

472. Обмен информацией с уполномоченными органами иностранных государств предусмотрен и статьей 16 Закона РТ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения».

Оценка и заключение

473. Республика Таджикистан располагает достаточной правовой базой для оказания взаимной правовой помощи. Вместе с тем отсутствуют процедуры определения приоритетности исполнения запросов о ВПП.

474. **Рейтинг по рекомендации 37 - ЗС**.

Рекомендация 38 – Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация

475. В ОВО 2008 г. Республика Таджикистан получила рейтинг «Не соответствие» по Рекомендации 38. Основной причиной выставленного рейтинга - недостаточность предоставленного объема информации для проведения квалифицированной оценки.

476. **Критерий 38.1** В разделе XII УПК РТ, рассматривающем вопросы международного взаимодействия, отсутствуют нормы, закрепляющие процедуру замораживания имущества в рамках международного сотрудничества по уголовным делам. При этом, согласно части 1 статьи 473 УПК РТ поручения органов и должностных лиц иностранных государств о производстве следственных или судебных действий по выявлению, аресту и конфискации исполняются по общим правилам УПК РТ. Прокуратура является органом для осуществления оперативных действий в рамках ВПП.

477. УПК РТ предусмотрены полномочия должностных лиц правоохранительных органов по выявлению (путем проведения различных следственных действий) и аресту имущества, подлежащего конфискации. Одновременно, исходя из содержания статьи 57 УК РТ, конфискации, т.е. принудительному безвозмездному изъятию и обращению в собственность государства на основании обвинительного приговора подлежат все виды имущества, перечисленные в Критерии 38.1.

478. Вопросы установления имущества, подлежащего конфискации, регулируются также Законом «Об ОРД». Кроме того, РТ является участником различных международных договоров, затрагивающих обозначенные вопросы. Вместе с тем, статус замороженного имущества и порядок обращения с ним УПК не регулируется.

479. **Критерий 38.2** В соответствии со статьей 20 Конституции РТ никто не считается виновным в совершении преступления до вступления приговора суда в законную силу. В этой связи конфискация имущества без приговора суда противоречит основным принципам национального законодательства.

480. **Критерий 38.3** На этапе расследования порядок хранения арестованного имущества, которое в дальнейшем может подлежать конфискации, определяется следователем, в производстве которого находится уголовное дело.

481. С целью предотвращения незаконных действий в отношении имущества, подвергнутого аресту, оно может быть изъято, либо передано по усмотрению лица, производившего арест на хранение представителю местного органа самоуправления, жилищно-эксплуатационной организации, владельцу этого имущества или иному лицу (часть 7 статьи 116 УПК РТ).

482. Кроме того, статьей 185 УПК РТ предусмотрен порядок хранения и, при необходимости, утилизации имущества, признанного вещественным доказательством.

483. После рассмотрения уголовного дела судом и вступления в силу обвинительного приговора, предусматривающего конфискацию, согласно статье 202 Кодекса исполнения уголовных наказаний РТ конфискационное имущество передается судебным исполнителем финансовым органам в порядке, устанавливаемом Министерством финансов Республики

Таджикистан и Министерством юстиции Республики Таджикистан после удовлетворения, в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, всех предъявленных к осужденному требований. Однако фактически такой порядок не разработан.

484. В дальнейшем финансовые органы сообщают суду, постановившему приговор, сведения, подтверждающие исполнение приговора в части конфискации имущества.

485. **Критерий 38.4** В Республике Таджикистан отсутствуют механизмы по разделу конфискованного имущества с другими странами.

Оценка и заключение

486. Механизм изъятия, хранения и конфискации имущества в рамках ВПП регулируется общими правилами, закрепленными в УПК РТ. При этом не имеется норм, регламентирующих обращение с замороженным имуществом. Не решен вопрос о порядке раздела конфискованного имущества с другими странами.

487. **Рейтинг по Рекомендации 38 - ЧС.**

Рекомендация 39 – Экстрадиция

488. В ОВО 2008 г. Республика Таджикистан получила рейтинг «Не соответствие» по Рекомендации 39 в связи с недостаточным объемом информации для проведения квалифицированной оценки.

489. **Критерий 39.1** Законодательством РТ предусмотрена возможность осуществления экстрадиции.

490. В соответствии со статьей 16 Конституции РТ выдача преступника иностранному государству разрешается на основании двустороннего соглашения. РТ заключен ряд двусторонних соглашений и международных договоров о предоставлении правовой помощи и о выдаче преступников (Соглашение между РТ и ОАЭ по экстрадиции, Соглашение между РТ и Исламской Республикой Афганистан об экстрадиции, Соглашение между РТ и КНР об экстрадиции, договор о передаче осужденных с Украиной и др.).

491. РТ 01.10.2004 ратифицирована Кишиневская конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам. Согласно статье 66 названной конвенции страны, подписавшие ее, обязуются выдавать на основании запроса лиц, находящихся на их территории, для привлечения к уголовной ответственности или отбывания наказания. Кроме того, в соответствии со статьей 90 конвенции, в случае отказа в выдаче лица, может быть решен вопрос о его уголовном преследовании отказавшей в выдаче стороной.

492. Схожие положения содержатся в статье 56 Минской конвенции об оказании правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам от 22.01.1993, вступившей в силу в РТ 20.12.1994.

493. В УПК РТ вопросам экстрадиции посвящены главы 59 (определяет механизмы и условия выдачи лица для привлечения к уголовной ответственности или для исполнения приговора) и 60 (определяет механизм передачи лица, осужденного к лишению свободы, для отбывания наказания в государстве, гражданином которого он является).

a) Деяния, связанные с отмыванием преступного дохода и финансированием терроризма, криминализированы в РТ. Ответственность за них установлена статьями 262 и 179.1 УК РТ соответственно. Таким образом, преступники, причастные к указанным преступлениям, могут быть выданы на основании требования иностранного государства.

b) Положения, касающиеся механизма исполнения запросов об экстрадиции, закреплены в УПК РТ (главы 59 и 60). Вместе с тем, отсутствуют сведения по системе управления запросами по экстрадиции. По информации страны Прокуратура ведет электронную систему регистрации и учета документооборота, в том числе и по запросам об экстрадиции лиц, находящихся в международном розыске. Управление и контроль за сроками исполнения международных входящих и исходящих запросов осуществляется системой в автоматизированном режиме. Однако при таком подходе не ясно, каким образом определяется приоритетность тех или иных запросов.

c) Перечень оснований для отказа в выдаче закреплен в статье 479 УПК РТ. Определенные ограничения имеются и при разрешении вопроса о выдаче граждан РТ (могут быть выданы лишь при наличии соответствующих условий в двухсторонних договорах). Указанные ограничивающие условия не являются чрезмерными или необоснованными.

494. **Критерий 39.2**

a) В соответствии со статьей 16 Конституции РТ ни один гражданин республики не может быть выдан иностранному государству. Выдача преступника иностранному государству разрешается на основании двухстороннего соглашения. Указанное положение Конституции РТ коррелирует с нормами УК РТ. Согласно статье 16 названного Кодекса гражданин РТ, совершивший преступление на территории другого государства, не подлежит выдаче этому государству, если иное не предусмотрено двусторонними договорами.

b) Статья 475 УПК РТ предусматривает общий порядок исполнения просьб о продолжении уголовного преследования или возбуждения уголовного дела в РТ, который может быть применен и в отношении лиц, в экстрадиции которых было отказано.

Помимо этого, исходя из части 1 статьи 15 УК РТ, гражданин РТ, а также постоянно проживающее в ней лицо без гражданства, за преступление, совершенное на территории иностранного государства, могут быть привлечены к уголовной ответственности в случае, если совершенное им деяние признается преступлением в государстве, на территории которого совершено такое деяние и, если это лицо не было осуждено за данное преступление в иностранном государстве.

Гражданин РТ, а также постоянно проживающее в республике лицо без гражданства за преступление, совершенное на территории иностранного государства, также привлекается к уголовной ответственности в случае, когда в соответствии с конкретными статьями Особенной части уголовная ответственность предусмотрена именно за совершение преступления на территории иностранного государства.

Кроме того, РТ 01.10.2004 была ратифицирована Кишиневская конвенция о

правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам. Согласно статье 66 названной конвенции страны, подписавшие ее, обязуются выдавать на основании запроса лиц, находящихся на их территории, для привлечения к уголовной ответственности или отбывания наказания. А в соответствии со статьей 90 конвенции, в случае отказа в выдаче лица, может быть решен вопрос о его уголовном преследовании отказавшей в выдаче стороной. Кроме того, Республика Таджикистан ратифицировала положения Конвенции ООН по борьбе с транснациональной организованной преступностью (Палермская Конвенция), которая также содержит нормы по экстрадиции.

495. **Критерий 39.3** В Республике Таджикистан отсутствуют какие-либо ограничения для выполнения запроса иностранного государства об экстрадиции, связанные с категорией преступления.

496. **Критерий 39.4** В стране отсутствуют упрощенные процедуры экстрадиции.

Оценка и заключение

497. Таджикистан располагает правовой базой для исполнения запросов об экстрадиции. Вместе с тем необходимо устранить имеющиеся недостатки в части управления запросами по экстрадиции и сформировать упрощенные процедуры для экстрадиции.

498. **Рейтинг по рекомендации 39 - ЗС.**

Рекомендация 40 - Иные формы международного сотрудничества

499. В ОВО 2008 г. Республика Таджикистан получила рейтинг «Не соответствие» по Рекомендации 40 в связи с недостаточным объемом информации для проведения квалифицированной оценки. Отсутствовала необходимая информация по двусторонним и многосторонним соглашениям, имелись недостатки в вопросах правового регулирования взаимодействия с компетентными органами других стран, не являющихся участниками международных договоров, а также имелись другие недостатки.

500. **Критерий 40.1** Генеральная прокуратура, правоохранительные и надзорные органы в рамках своих полномочий имеют возможность осуществлять международное сотрудничество по вопросам ОД и ФТ, а также предикатным преступлениям. Такая работа ведется как в рамках исполнения запроса иностранного государства, так и в инициативном порядке.

501. В соответствии со статьей 15 Базового Закона РТ как уполномоченный орган (ДФМ), так и иные государственные органы, функционирующие в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП направляют в компетентные органы иностранных государств запросы о предоставлении необходимой информации. Кроме того, компетентные органы готовят ответы на запросы компетентных органов других стран в порядке, предусмотренном законодательством РТ и международными договорами РТ, или на основе принципа взаимности.

502. Положения общего характера, касающиеся международного сотрудничества, содержатся в Законе РТ «О борьбе с терроризмом», исходя из статьи 5 которого страна в соответствии с международными договорами сотрудничает в области борьбы с терроризмом с иностранными государствами, их правоохранительными органами, специальными службами, а также с международными организациями, осуществляющими борьбу с

терроризмом.

503. Законодательством страны предусмотрена возможность использования потенциала оперативно-розыскных служб. Исходя из части 6 статьи 11 Закона РТ «Об ОРД», результаты оперативно-розыскной деятельности в соответствии с международными договорами и с соблюдением законодательства могут быть представлены другим государствам на безвозмездной основе. Кроме того, исполнение запросов международных правоохранительных организаций, правоохранительных органов и специальных служб иностранных государств в порядке, предусмотренном международными договорами Таджикистана, относится к обязанностям органов, осуществляющих ОРД.

504. **Критерий 40.2**

a) Правовые основания для международного сотрудничества между правоохранительными органами Республики Таджикистан и правоохранительными органами иностранных государств определены в нормативных актах, меморандумах и соглашениях в области борьбы с преступностью.

Полномочия Департамента финансового мониторинга Национального банка Таджикистана в части международного сотрудничества закреплены в статье 16 Базового Закона РТ. Департамент имеет возможности обмена информацией с уполномоченными органами иностранных государств в целях противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Генеральная прокуратура, согласно статьи 47 Закона РТ «О прокуратуре» в соответствии с законами и международными правовыми актами, признанными РТ, осуществляет международное правовое сотрудничество с правоохранительными и иными компетентными органами зарубежных государств и международными организациями.

Исходя из норм Закона РТ «Об Агентстве по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией» в настоящее время Агентство наделено полномочиями по оказанию правовой помощи по уголовным делам. В статье 33 содержится отдельное положение, согласно которому Агентство осуществляет международное правовое сотрудничество с правоохранительными органами и другими компетентными органами зарубежных государств и международных организаций с целью предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также вливания этих средств в экономику страны и других преступлений в сфере экономики.

В соответствии со статьей 19 Закона «Об органах национальной безопасности» ГКНБ уполномочен осуществлять взаимодействие со специальными службами, правоохранительными органами и иными организациями иностранных государств, международными организациями, обмениваться с ними на взаимной основе оперативной информацией, специальными и иными средствами в порядке, установленном законодательством РТ.

МВД в соответствии с Положением о Министерстве внутренних дел уполномочено взаимодействовать с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями в установленной сфере деятельности.

Согласно статье 462 Таможенного кодекса РТ таможенные органы обеспечивают выполнение международных обязательств РТ в части, касающейся таможенного дела, осуществляют сотрудничество с таможенными и иными компетентными органами иностранных государств, международными организациями, занимающимися вопросами таможенного дела.

Не представлено документов, регулирующих обозначенную деятельность Налогового комитета при Правительстве РТ, Агентства по контролю за наркотиками при Президенте РТ и Верховного суда РТ.

b) ДФМ, правоохранительные органы не имеют законодательных ограничений своих полномочий в части, касающейся использования наиболее эффективных средств для осуществления международного сотрудничества;

c) ДФМ осуществляет обмен информацией с компетентными органами иностранных государств посредством защищенной связи Группы Эгмонт. Правоохранительные органы обеспечены различными видами открытой и закрытой связи для обмена информацией с правоохранительными органами иностранных государств, однако детальная информация по данному вопросу не представлена.

d) Порядок определения приоритетности исполнения запросов не определен;

e) В Базовом Законе РТ установлены ограничения на разглашение соответствующей информации. Согласно части 7 статьи 16 Закона без предварительного согласия иностранного компетентного органа, уполномоченный орган не должен раскрывать полученную информацию или документы третьей стороне, а также пользоваться такой информацией или документами в ходе предварительного следствия, уголовных, административных и гражданских судебных процессов. Исходя из части 9 названной статьи, уполномоченные органы предпринимают все необходимые меры, включая меры безопасности, чтобы гарантировать недоступность передаваемой информации другим органам, службам или агентствам без предварительного разрешения иностранного компетентного органа.

505. **Критерий 40.3** Согласно статье 15 Базового Закона РТ уполномоченный орган и иные государственные органы, функционирующие в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового поражения направляют в компетентные органы иностранных государств запросы о представлении необходимой информации и дают ответы на запросы, указанных компетентных органов, в порядке, предусмотренном законодательством страны и международными договорами, или на основе принципа взаимности.

506. Имеются договора, заключенные ДФМ и правоохранительными органами по вопросам международного сотрудничества. Отсутствуют сведения о временных ограничениях при заключении договоров.

507. **Критерий 40.4** ДФМ, являясь членом Группы Эгмонт, должен поддерживать обратную связь в соответствии с пунктом 19 Принципов обмена информацией названной Группы. Определенные положения по обмену соответствующей информацией, которые могут быть распространены на другие компетентные органы РТ, содержатся в статье 74 (Уведомление о результатах уголовного преследования) Кишиневской конвенции.

508. В то же время информации о документах, регулирующих вопросы международного сотрудничества в отдельных ведомствах, и соответственно, о наличии в них положений, касающихся возложения обязанности по направлению информации об использовании и полезности полученной информации в рамках обратной связи с теми компетентными органами, которые оказали содействие по запросу, страной не представлено.

509. **Критерий 40.5**

a) Оснований для отказа в связи с необходимостью оказания правовой помощи по налоговым преступлениям в РТ отсутствуют.

b) В законодательстве страны имеются ограничения на передачу финансовыми учреждениями и УНФПП сведений составляющих банковскую тайну, однако они не распространяются на ДФМ и отдельные правоохранительные органы.

c) Согласно части 6 статьи 16 Базового Закона РТ уполномоченный орган может отказаться разглашать информацию, которая могла бы повредить уголовному расследованию, проводимому компетентными органами РТ, или, при исключительных обстоятельствах, явно нарушить законные интересы физического или юридического лица РТ, или каким-либо иным образом не соответствует основным правовым принципам. При этом такой отказ соответствующим образом обосновывается уполномоченным органом.

d) В соответствии с частью 3 статьи 16 Базового Закона РТ уполномоченный орган может обмениваться информацией с иностранными уполномоченными органами вне зависимости от того, будут ли они иметь статус административных, правоохранительных, судебных или прочих. В нормативно-правовых актах, регулирующих деятельность правоохранительных органов, каких-либо ограничений в части сотрудничества, обусловленных статусом органа иностранного государства, обратившегося за правовой помощью, не имеется.

510. **Критерий 40.6** В соответствии с частью 7 статьи 16 Базового Закона РТ уполномоченный орган может использовать информацию или документы, предоставляемые иностранным компетентным органом лишь для осуществления финансового мониторинга и ПОД/ФТ/ФРОМП. Без предварительного согласия иностранного компетентного органа, уполномоченный орган не должен раскрывать полученную информацию или документы третьей стороне, а также пользоваться такой информацией или документами в ходе предварительного следствия, уголовных, административных и гражданских судебных процессов.

511. Правоохранительными органами в соответствии со своей компетенцией осуществляется контроль использования информации, которая получена от правоохранительных органов иностранных государств и её предоставление в иные компетентные органы определяется заключенными международными соглашениями, меморандумами и протоколами и с согласия представляющей стороны.

512. **Критерий 40.7** Исходя из части 9 статьи 16 Базового Закона РТ уполномоченные органы предпринимают все необходимые меры, включая меры безопасности, чтобы гарантировать недоступность передаваемой информации другим органам, службам или агентствам без предварительного разрешения иностранного компетентного органа. Кроме того, являясь членом Группы Эгмонт, ДФМ также обязан обеспечивать исполнение

принципов обмена информацией, согласно которым обозначенные выше сведения должны быть защищены столь же тщательно, как аналогичные данные, полученные из национальных источников.

513. Правоохранительные органы в соответствии со своей компетенцией обеспечивают защиту информации, полученной в результате международного сотрудничества при расследовании уголовных дел и проведении оперативно-розыскных мероприятий.

514. Законодательство Республики Таджикистан не содержит норм, обязывающих компетентные органы отказать в предоставлении информации, если запрашивающий компетентный орган не может обеспечить эффективную защиту данных. Национальное законодательство РТ не содержит норм, обязывающих компетентные органы отказать в предоставлении информации, если запрашивающий орган не может обеспечить эффективную защиту данных. Вместе с тем, такие вопросы урегулированы в рамках соглашений о сотрудничестве с отдельными государствами (Латвийской Республикой, Исламской Республикой Иран, Саудовской Аравией и ОАЭ).

515. **Критерий 40.8** Исходя из части 6 статьи 11 Закона РТ «Об ОРД», результаты оперативно-розыскной деятельности в соответствии с международными договорами и с соблюдением законодательства РТ могут быть представлены другим государствам на безвозмездной основе. Исполнение запросов международных правоохранительных организаций, правоохранительных органов и специальных служб иностранных государств в порядке, предусмотренном международными договорами РТ, относится к обязанностям органов, осуществляющих ОРД.

Обмен информацией между ПФР

516. **Критерий 40.9** В статье 13 Базового Закона закреплены полномочия ДФМ по запросу или самостоятельно обмениваться информацией с органом иностранного государства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения. В пункте 3 статьи 16 Базового Закона установлена правомочность ДФМ обмениваться информацией с иностранными уполномоченными органами, вне зависимости от того, будут ли они иметь статус административных, правоохранительных, судебных или прочих. В рамках подписанных соглашений ДФМ осуществляет обмен данными по предикатным преступлениям.

517. **Критерий 40.10** Отсутствуют какие-либо законодательные положения, не позволяющие ДФМ предоставлять своим иностранным партнерам информацию в рамках обратной связи по запросу и по возможности, об использовании предоставленной информации, а также о результатах анализа, выполненного на основании предоставленной информации. Кроме того, являясь членом Группы Эгмонт, ДФМ предоставляет такую обратную связь в соответствии с пунктом 19 Принципов обмена информацией Группы Эгмонт.

518. **Критерий 40.11** Согласно ст. 15 и п.2 ст.16 Закона о ПОД/ФТ ДФМ обменивается с компетентными органами иностранных государств любой доступной информацией, которая может относиться к обработке или анализу информации или расследованию, по собственной инициативе или по запросу в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан и международными договорами Республики Таджикистан, или на основе

принципа взаимности.

Обмен информацией между органами финансового надзора

519. **Критерий 40.12** Базовый Закон уполномочивает государственные органы, функционирующие в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП направлять в компетентные органы иностранных государств запросы о представлении необходимой информации и давать ответы на запросы, сделанные указанными компетентными органами.

520. НБТ РТ может заключать договоры с другими иностранными центральными (национальными) банками или органами внутреннего и внешнего надзора и на этой основе обмениваться информацией. НБТ РТ подписал ряд соглашений о обмене надзорной информацией с аналогичными структурами РФ, Казахстана, Турции, Китая, Лабуана, Афганистана и Ирана.

521. НБТ, Минфин, Служба связи РТ участвуют в международном сотрудничестве по вопросам своей компетенции (денежная политика, банковский надзор, налоговые вопросы, интеграция в мировую экономику, внедрение международных стандартов, участие в международных организациях).

522. Вместе с тем, обмен сведениями в части надзора по ПОД/ФТ указанными органами не предусмотрен.

523. **Критерии 40.13** Базовый Закон и иные нормативно-правовые акты РТ предусматривают общий принцип обмена информацией между государственными органами РТ и компетентными органами зарубежных стран.

524. **Критерии 40.14** Отсутствуют какие-либо ограничения на обмен информацией органами надзора по вопросам ПОД/ФТ.

525. **Критерий 40.15** Нормативными правовыми актами Таджикистана не предусмотрены полномочия надзорных финансовых органов проводить проверки по поручению зарубежных партнеров или содействовать созданию условий иностранным партнерам для самостоятельного проведения проверки в стране.

526. **Критерий 40.16** Законодательство Республики Таджикистан не предусматривает нормы по порядку получения предварительного разрешения на раскрытие направляемой информации при обмене информацией органами финансового надзора.

Обмен информацией между правоохранительными органами

527. **Критерий 40.17** Закон РТ «Об ОРД» предоставляют возможности в соответствии со своей компетенцией обмениваться информацией с иностранными партнерами, как в оперативных, так и в следственных целях для противодействия ОД/ФТ и по связанным с ними предикатным преступлениям, а также для выявления преступных доходов, средств и орудий преступлений.

528. **Критерий 40.18** Правоохранительные органы имеют возможности проводить расследование и оперативно-розыскные мероприятия по поручению иностранных партнеров.

529. Национальное Центральное Бюро Интерпола (НЦБ) Таджикистана образовано в соответствии с полномочиями, которыми наделено МВД Республики Таджикистан, на членство в Международной организации уголовной полиции. 5 октября 2004 года

Таджикистан был принят в Интерпол и стал 182-м по счету государством-членом этой Организации.

530. НЦБ Таджикистана принимает, обрабатывает и направляет в Генеральный секретариат Интерпола и НЦБ других государств запросы, следственные поручения и сообщения государственных органов РТ для осуществления розыска, ареста перемещенных за границу доходов от преступной деятельности, похищенных предметов и документов, проведения иных оперативно-розыскных мероприятий. Принимает меры по исполнению международными правоохранительными организациями и правоохранительными органами государств-членов Интерпола запросов.

531. **Критерий 40.19** Правоохранительные органы имеют возможности создавать международные следственные группы и заключать договоры для обеспечения деятельности таких совместных расследований в рамках Соглашения о порядке создания и деятельности совместных следственно-оперативных групп на территориях государств-участников Содружества Независимых Государств от 16 октября 2015 г. Отсутствуют информация о возможности создания совместных следственных групп вне рамок Содружества Независимых Государств.

532. **Критерий 40.20** Информация по данному вопросу страной не представлена.

Оценка и заключение

533. Таджикистан располагает правовой базой для участия компетентных органов в международном сотрудничестве в отношении отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма. Вместе с тем, имеется ограниченная информация по приоритетности исполнения запросов, о сотрудничестве надзорных органов, о возможностях опосредованного обмена информацией с органами, не являющимися партнерами.

534. **Рейтинг по рекомендации 40 - ЗС.**

Краткие итоги по техническому соответствию – Основные недостатки

Соответствие Рекомендациям ФАТФ		
Рекомендация	**Рейтинговая оценка**	**Фактор(ы), обуславливающий(ие) рейтинговую оценку**
1. Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода	**ЗС**	• Отсутствует требование для поднадзорных организаций применять усиленные меры НПК с целью управления и минимизации повышенными рисками ОД/ФТ, выявленными по итогам НОР, или инкорпорировать информацию по рискам в свои оценки рисков; • Упрощенные меры НПК не в полной мере соответствуют выводам НОР; • ФУ и УНФПП не обязаны выявлять, оценивать и понимать риски ОД/ФТ, связанные с продуктами, услугами, операциями или каналами поставки; • В отношении ФУ и УНФПП отсутствуют требования: o документировать свои оценки рисков; o рассматривать все соответствующие факторы риска для определения уровня общего риска с целью установления уровня и вида мер необходимых для минимизации; o поддерживать оценку рисков в актуальном состоянии.
2. Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне	**С**	
3. Преступление отмывания денег	**ЗС**	• Предусмотренные штрафы для юридических лиц не являются в полной мере соразмерными и сдерживающими.
4. Конфискация и обеспечительные меры	**ЗС**	• Отсутствуют механизмы по управлению замороженным и изъятым имуществом; • В рамках ОРД отсутствует механизм по получению сведений, составляющих банковскую тайну.
5. Преступление финансирования терроризма	**ЗС**	• Преступления финансирования терроризма не включают в себя финансирование поездок лиц, направляющихся в государство, которое не является их государством проживания или гражданства, для целей совершения,

		планирования, подготовки или участия в террористических актов или предоставления, или получения террористической подготовки; • Предусмотренные штрафы для юридических лиц не являются в полной мере соразмерными и сдерживающими.
6. Адресные финансовые санкции в отношении терроризма и его финансирования	**ЧС**	• Не назначен компетентный орган, ответственный за внесение предложений о лицах и организациях в Комитеты СБ ООН 1267/1989 и 1988; • Не описаны механизмы по идентификации целей для установления согласно критериям, определенным соответствующими Резолюциями СБ ООН; не предусмотрен порядок принятия решений по вопросам внесения предложения об установлении с применением доказательственного стандарта «обоснованности» или «достаточного основания» при решении вопроса о внесении предложений об установлении; не предусмотрены нормы по использованию стандартных форм для включения в перечень, утвержденный Комитетом 1267/1989 или 1988; не предусмотрены нормы по предоставлению необходимой информации об установленном лице и организации для их включения в перечень, утвержденный Комитетом 1267/1989 или 1988; • Не предусмотрены нормы о том, что для принятия решения об установлении лица или организации требуются виды и объемы доказательств для определения «обоснованности» или наличия «достаточных оснований»; • Составление Национального списка обусловлено наличием уголовного судопроизводства; • Требование по замораживанию средств не распространяется на все физические и юридические лица, а ограничивается только подотчетными; • Не предусмотрена обязанность финансовых учреждений и УНФПП сообщать компетентным органам о попытках совершения операций

		установленными лицами; • Не предусмотрены публично известные процедуры размораживания средств в случае ложноположительного замораживания средств.
7. Адресные финансовые санкции в отношении распространения ОМУ	**НС**	• Законодательство не содержит правовые нормы, позволяющие применять ЦФС, относящиеся к распространению ОМУ.
8. Некоммерческие организации	**ЧС**	• Республика Таджикистан не определила характер угроз, которые террористические организации представляют для НКО, а также как террористы могут злоупотреблять НКО; • Республика Таджикистан провела только обзор законов и нормативных правовых актов, которые касаются общественных организаций; • В Республике Таджикистан отсутствует какая-либо стратегия / концепция по обеспечению гласности НКО; • В Республике Таджикистан недостаточно осуществляется сотрудничество с НКО для разработки и совершенствования передовых способов управления рисками и уязвимостей ФТ; • Надзорные органы не осуществляют надзор и контроль за НКО на основе риск-ориентированного подхода; • Предусмотренные законодательством РТ санкции не являются пропорциональными и сдерживающими.
9. Законы о защите тайны кредитно-финансовых учреждений	**С**	
10. Меры по надлежащей проверке клиентов	**ЗС**	• Отсутствует запрет на открытие и ведение анонимных счетов и счетов на вымышленные имена для страховых компаний и участников рынка ценных бумаг; • Требование проводить НПК не распространяется на операции ниже порога, которые могут быть связаны между собой;

		• Законодательством не установлено требование идентифицировать и верифицировать клиента, если он является юридическим образованием; • Требования критерия 10.9 не применимы к юридическим образованиям; • Отсутствует требование для юридических образований понимать характер хозяйственной деятельности клиента (юридического лица), а также его структуру собственности и управления; • Отсутствует требование идентифицировать и верифицировать юридические образования; • Отсутствует требование проводить НПК в отношении выгодоприобретателей полисов страхования жизни или других полисов страхования, связанных с инвестированием; • Надлежащая проверка не проводится в отношении государственных органов; • В законодательстве отсутствует требование не применять упрощенные меры НПК в случае подозрения в ОД/ФТ или в ситуациях повышенного риска.
11. Хранение данных и документов	**ЗС**	• Отсутствует требование для ФУ (кроме кредитных организаций) хранить информацию об операции не менее 5 лет после проведения операции; • Положения по хранению данных в Законе о ПОД/ФТ и в Законе «О банковской деятельности» противоречат друг другу.
12. Политически значимые лица	**ЧС**	• Отсутствует система управления рискам по выявлению ПЗЛ; • Отсутствует требование получать разрешение от руководства организации продолжать отношение с клиентом, если он стал ПЗЛ; • Определение национального ПЗЛ не покрывает видных политиков, старших сотрудников военных и судебных органов, руководителей государственных корпораций и видных деятели политических партий; • Требования критериев 12.1 (кроме 12.1(d)) и 12.2 не имплементированы в отношении

		лиц, приближенных к ПЗЛ; • Отсутствуют требования по НПК, когда выгодоприобретатель и/или бенефициарный собственник выгодоприобретателя по полису страхования жизни – ПЗЛ.
13. Корреспондентская банковская деятельность	**ЗС**	• Отсутствует требование четко понимать распределение обязанностей по ПОД/ФТ между учреждениями при установлении корреспондентских отношений.
14. Услуги перевода денег или ценностей	**ЗС**	• Поставщики услуг по переводу денежных средств или ценностей не обязаны включать агентов в свои программы ПОД/ФТ.
15. Новые технологии	**ЧС**	• Отсутствует требование для ФУ (кроме кредитных организаций) определять и оценивать риски ОД или ФТ, которые могут возникнуть в связи с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, и использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов; • Отсутствует требование для ФУ (кроме кредитных организаций) принимать необходимые меры по управлению и минимизации рисов, связанные с новыми технологиями.
16. Электронные денежные переводы	**ЧС**	• Не установлено требование для ФУ обеспечить сопровождение трансграничного электронного перевода информацией об отправителе и получателе; • Не установлено требование для трансграничных электронных переводов (одного отправителя), сгруппированных для отправки одним файлом, чтобы такой файл содержал информацию об отправителе и получателе; • Отсутствует требование для ФУ верифицировать отправителя и получателя, если перевод составляет меньше 1000 долларов США и имеется подозрение в ОД/ФТ; • Отсутствует требование для ФУ при внутренних электронных переводах обеспечить их сопровождением информацией об отправителе, либо

		обеспечить предоставление такой информации ФУ-получателю и соответствующим органам; • Установленные требования по хранению информации об отправителе и получателе не соответствуют Р.11; • Отсутствует требование не проводить денежный перевод при несоблюдении требований критериев 16.1-16.7; • Отсутствует требование для ФУ, являющихся посредниками при трансграничном электроном переводе, сохранять у себя сопровождающуюся информацию об отправителе и получателе; • Отсутствует требование для ФУ, являющихся посредниками при трансграничном электроном переводе, хранить всю информацию, полученную от ФУ-отправителя или другого ФУ-посредника, не менее 5 лет; • Отсутствует требование для ФУ, являющихся посредниками при трансграничном электроном переводе, принимать разумные меры, чтобы выявлять трансграничные электронные переводы, которые не содержат информации об отправителе или получателе; • Отсутствует требование для ФУ, являющихся посредниками при трансграничном электроном переводе, иметь риск-ориентированную политику и процедуры для установления, (i) когда исполнить, когда отклонить или приостановить электронный перевод, не имеющий требуемой информации об отправителе или о получателе; и (ii) соответствующих последующих действий; • Требование для ФУ-получателей осуществлять мониторинг и выявление трансграничных электронных переводов, в которых отсутствует информация о получателе или отправителе, законодательством Республики Таджикистан не установлено; • Отсутствует требование для ФУ-получателей верифицировать личность

		получателя и хранить эту информацию не менее 5 лет; • Отсутствует требование для ФУ-получателей иметь риск-ориентированную политику и процедуры для установления, (i) когда исполнить, когда отклонить или приостановить электронный перевод, не имеющий требуемой информации об отправителе или о получателе; и (ii) соответствующих последующих действий; • Поставщики услуг по переводу денежных средств или ценностей не обязаны соблюдать требования Р.16.
17. Возможность полагаться на третьи стороны	**Н/П**	
18. Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании	**ЗС**	• Отсутствует требование для финансовых групп внедрять групповую программу по ПОД/ФТ.
19. Страны повышенного риска	**ЗС**	• Отсутствует требование применять соответствующие контрмеры, соразмерные рискам: (a) если к этому призывает ФАТФ; и (b) независимо от какого-либо призыва ФАТФ.
20. Направление отчетов о подозрительных операциях	**С**	
21. Разглашение и конфиденциальность	**С**	
22. ОНФПП: меры по надлежащей проверке клиентов	**ЧС**	• Недостатки по НПК, отмеченные в Р.10, также применимы к УНФПП; • Недостатки по хранению данных, отмеченные в Р.11, также применимы к УНФПП; • Недостатки по ПЗЛ, отмеченные в Р.12, также применимы к УНФПП; • Недостатки по новым технологиям, отмеченные в Р.15, также применимы к УНФПП.
23. ОНФПП: другие меры	**ЗС**	• Недостатки, отмеченные в Р.19, также применимы к УНФПП.
24. Прозрачность и бенефициарное владение юридическими лицами	**ЗС**	• В Республике Таджикистан не проводилась оценка рисков ОД/ФТ, связанных с юридическими лицами; • Отсутствует требование для юридических лиц хранить информацию, указанную в

		критерии 24.3; • В Республике Таджикистан отсутствуют механизмы, обеспечивающие точность информации, указанной в критерии 24.3 и 24.4; • В Республики Таджикистан отсутствует требование, согласно которому одно или более физических лиц / УНФПП в стране, должны быть подотчётны компетентным органам и уполномочены компанией предоставлять всю основную информацию и имеющиеся сведения о бенефициарных владельцах, а также оказывать другое содействие властям; • В законодательстве Республики Таджикистан отсутствуют нормы, регулирующие деятельность номинальный директоров; • Предусмотренные законодательством РТ санкции в отношении юридических лиц нельзя считать пропорциональными и сдерживающими; • Республикой Таджикистан только ДФМ при НБТ ведется мониторинг качества помощи, которую они получают от других стран в ответ на запросы о базовой информации и информации о бенефициарной собственности, или на запросы о помощи в розыске бенефициарных собственников, проживающих за рубежом.
25. Прозрачность и бенефициарное владение юридическими образованиями	**ЧС**	• Отсутствуют требования по хранению и обновлению информации об учредителе траста и других регулируемых агентах и поставщиках услуг траста; • Информация, собираемая организациями, предоставляющими услуги траста или по созданию компаний, по НПК не обновляется • Отсутствует требование для организаций, предоставляющих услуги траста или по созданию компаний, раскрывать свой статус ФУ и УНФПП при установлении деловых отношений или совершении разовых операций выше порога; • недостатки по критериям 25.1, 25.2 и 25.3 негативно влияют на международное сотрудничество

		• Отсутствует ответственность за несоблюдение требований, изложенных в Р.25, организациями, предоставляющими услуги трастов или по созданию компаний.
26. Регулирование и надзор за кредитно-финансовыми учреждениями	**ЧС**	• Требование по отсутствию судимости в отношении собственников и бенефициарных владельцев участников рынков страховых услуг и ценных бумаг соответствующими законами не предусмотрено; • Надзор за ФУ не в полной мере соответствует Базовым Принципам; • Частота и интенсивность выездных и дистанционных проверок ФУ по вопросам ПОД/ФТ основана на требованиях законодательства; • Отсутствует требование для надзорных организаций пересматривать оценку структуры рисков ОД/ФТ ФУ, или когда происходят изменения в управлении и работе ФУ.
27. Полномочия надзорных органов	**ЗС**	• Служба связи при Правительстве РТ не наделена полномочиями проводить проверки организаций, осуществляющих почтовые услуги, на соответствие требованиям Закона о ПОД/ФТ; • Полномочия Службы связи требовать от поднадзорных организаций предоставления любой соответствующей информации в целях мониторинга исполнения требований по ПОД/ФТ не установлены; • Надзорные органы (кроме НБТ) за ФУ не наделены полномочиями применять санкции за ПОД/ФТ.
28. Регулирование и надзор за ОНФПП	**ЧС**	• Надзорные органы за аудиторами, дилерами по драгоценным камням и металлам не наделены полномочиями проводить выездные и дистанционные проверки, в том числе осуществлять надзор за соблюдением требований по ПОД/ФТ; • Отсутствует требование принимать необходимые меры по недопущению приближенных к преступникам лиц к контролю за УНФПП; • Недостатки, отмеченные в Р.35, также применимы к критерию 28.4(с);

		• Надзорные органы не наделены полномочиями применять санкции к УНФПП за нарушение требований Закона о ПОД/ФТ; • Надзор за УНФПП осуществляется на основе требований законодательства.
29. Подразделения финансовой разведки	**С**	
30. Обязанности правоохранительных и следственных органов	**ЗС**	• Не определен порядок проведения параллельного финансового расследования.
31. Полномочия правоохранительных и следственных органов	**С**	
32. Курьеры по перевозке наличных денег	**ЗС**	• Не в полной мере располагает правовыми основами для выявления курьеров наличных; • Отсутствуют сведения, какой орган является ответственным за надлежащую координацию между таможенными, иммиграционными и другими заинтересованными органами по вопросам, связанным с применением Рекомендации 32; • Отсутствуют сведения какие органы в целом вовлечены в указанную деятельность и какими организационно-распорядительными и нормативно-правовыми документами при этом они руководствуются.
33. Статистика	**ЗС**	• Отсутствует статистика по судебным преследованиям и приговорам.
34. Руководящие указания и обратная связь	**ЗС**	• Не все компетентные органы готовят руководства
35. Санкции	**ЧС**	• В отношении ФУ (кроме кредитных организаций) и УНФПП, а также их должностных лиц и руководителей отсутствует широкий набор пропорциональных и сдерживающих санкций.
36. Международные правовые инструменты	**С**	
37. Взаимная правовая помощь	**ЗС**	• Отсутствуют процедуры определения приоритетности исполнения запросов о ВПП.

38. Взаимная правовая помощь замораживание и конфискация	**ЧС**	• Не имеется норм, регламентирующих обращение с замороженным имуществом; • Не решен вопрос о порядке раздела конфискованного имущества с другими странами.
39. Экстрадиция	**ЗС**	• Отсутствуют приоритизация запросов по экстрадиции и упрощенные процедуры для экстрадиции.
40. Другие формы международного сотрудничества	**ЗС**	• Имеется ограниченная информация по обеспечению компетентных органов различными видами открытой и закрытой связи; • Не определен порядок исполнения запросов; • Порядок предоставления обратной связи правоохранительными и надзорными органами не регламентирован; • Обмен сведениями всеми надзорными органами в части ПОД/ФТ не предусмотрен; • Не предусмотрены полномочия надзорных финансовых органов проводить проверки по поручению зарубежных партнеров или содействовать созданию условий иностранным партнерам для самостоятельного проведения проверки в стране; • Не предусматривает нормы по порядку получения предварительного разрешения на раскрытие направляемой информации при обмене органами финансового надзора; • Отсутствуют возможности по опосредованному обмену информацией.

ТАБЛИЦА АББРЕВИАТУР И СОКРАЩЕНИЙ

АКН	Агентство по контролю за наркотиками Республики Таджикистан
АТЦ СНГ	Антитеррористический центр Содружества Независимых Государств
АЯРБ	Агентство по ядерной и радиационной безопасности Академии наук Таджикистана
БД	База Данных
БС	Бенефициарный собственник
Закон о ПОД/ФТ, Базовый закон	Закон Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»
Венская конвенция	Конвенция Организации Объединённых Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988
ВПП	Взаимная правовая помощь
ГИАЦ МВД	Главный информационно-аналитический центр МВД
ГК РТ	Гражданский кодекс Республики Таджикистан
ГКНБ	Государственный комитет национальной безопасности Республики Таджикистан
Прокуратура	Генеральная прокуратура Республики Таджикистан
ДБН НБТ	Департамент банковского надзора Национального банка Таджикистана
ДСП	Для служебного пользования
ДФМ	Департамент финансового мониторинга Национального банка Таджикистана
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
ИБТ	Иностранный боевик террорист
Инструкция № 171 НБТ	Инструкции № 171 Национального банка Таджикистана «О порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов кредитными организациями в Республике Таджикистан»
Инструкция № 200 НБТ	Инструкции № 200 Национального банка Таджикистана «Об идентификации и проверки личности клиента и бенефициарного собственника»
ИТ	Информационные технологии
КНДР	Корейская Народно-Демократическая Республика
КоАП РТ	Кодекс об административных правонарушениях Республики Таджикистан
Конвенция о финансировании терроризма	Международная конвенция по борьбе с финансированием терроризма 1999
МАГАТЭ	Международное агентство по атомной энергии
МВД	Министерство внутренних дел Республики Таджикистан
МВК	Межведомственная комиссия

МВФ	Международный валютный фонд
МДО	Микрокредитные депозитарные организации
МФ	Министерство финансов Республики Таджикистан
МЮ	Министерство юстиции Республики Таджикистан
Национальная концепция	Президентом Республики Таджикистан 05.03.2018 г. подписан Указ об утверждении Национальной концепции ПОД/ФТ/ФРОМП на 2018-2025 гг
НБТ	Национальный банк Таджикистана
НКО	Некоммерческая организация
НОР	Национальная оценка рисков
НПК	Надлежащая проверка клиентов
НР	Непосредственный результат
ОД	Отмывание денег
ОИП	Оборотные инструменты на предъявителя
ООН	Организация Объединенных Наций
ОПГ	Организованная преступная группа
Палермская конвенция	Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности 2000
ПЗЛ	Публичные должностные лица
ПЗ	Пояснительная записка
ПУТК	Провайдеры услуг траста или компании
ПФР	Подразделение финансовой разведки
ПФТ	Противодействие финансированию терроризма
Р.	Рекомендация
РАТС ШОС	Региональная антитеррористическая структура Шанхайской организации сотрудничества
РОП	Риск-ориентированный подход
РСБ ООН	Резолюции Совета Безопасности Организации Объединенных Наций
РТ	Республика Таджикистан
РЦБ	Рынок ценных бумаг
СПО	Сообщение о подозрительной операции
СР	Специальная рекомендация
СРО	Саморегулируемые организации
ТС	Техническое соответствие
УК РТ	Уголовный кодекс Республики Таджикистан
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия или профессии
УПДЦ	Услуга(и) перевода денег или ценностей
УПК РТ	Уголовно-процессуальный кодекс Республики Таджикистан
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
ФТ	Финансирование терроризма
ФУ	Финансовые учреждения
ЦФС	Целевые финансовые санкции