



ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА
по противодействию легализации преступных доходов
и финансированию терроризма

EURASIAN GROUP
on combating money laundering
and financing of terrorism

Русский – Оригинал Русский



ПЕРВАЯ ВЗАИМНАЯ ОЦЕНКА РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

11-Й ОТЧЁТ О ПРОГРЕССЕ

ПЕРВАЯ ВЗАИМНАЯ ОЦЕНКА ТАДЖИКИСТАНА
Одиннадцатый отчёт о прогрессе
по выполнению рекомендаций взаимной оценки ЕАГ

I. ВВЕДЕНИЕ

1. Цель данного документа – представить Пленарному заседанию ЕАГ одиннадцатый отчёт Таджикистана (в рамках процедур снятия с мониторинга), который описывает меры, предпринятые Таджикистаном по исправлению недостатков, выявленных в ходе взаимной оценки, а также содержит анализ прогресса по ключевым и базовым рекомендациям, имеющим рейтинги – «частичное соответствие» (далее - ЧС) и «несоответствие» (далее - НС).

Оценка проводилась экспертной группой, в состав которой вошли представители государств-членов ЕАГ: **Кененбаев Чынгыз Токтобекович** (эксперт по правовым вопросам), **Артамонова Татьяна Александровна** (финансовый эксперт), **Широких Сергей Валерьевич** (правоохранительная деятельность). Эксперты изучили все материалы (законы, нормативно-правовые акты, правила и другие документы), предоставленные Республикой Таджикистан.

2. Пленарное заседание заслушало первый отчёт о прогрессе в июне 2009 г., второй отчёт о прогрессе в декабре 2009, третий отчёт о прогрессе в июне 2010 г., четвёртый отчёт о прогрессе в декабре 2010 г., пятый отчёт о прогрессе в июне 2011 г., шестой отчёт о прогрессе в ноябре 2011 г., седьмой отчёт о прогрессе в мае 2012 г., восьмой отчет о прогрессе в ноябре 2012 г., девятый отчет о прогрессе в мае 2013 г., десятый отчет о прогрессе в ноябре 2013 г. и попросило Таджикистан представить очередной отчёт в июне 2014 г.

3. Среди Базовых и Ключевых Рекомендаций ФАТФ Таджикистану были выставлены оценки «частичное соответствие» по Рекомендации 3 (Конфискация и обеспечивающие меры), Рекомендации 4 (Банковская тайна), Рекомендации 10 (хранение данных) и оценки «несоответствие» по Рекомендации 1 (Криминализация отмывания денег), Рекомендации 5 (Надлежащая проверка клиентов), Рекомендации 13 (Сообщение о подозрительных операциях), Рекомендации 23 (Регулирование, надзор и мониторинг), Рекомендации 26 (ПФР), Рекомендации 35 (Конвенции), Рекомендации 36 (Взаимная правовая помощь), Рекомендации 40 (Другие формы сотрудничества), Специальной Рекомендации I (Применение инструментов ООН), Специальной Рекомендации II (Криминализация финансирования терроризма), Специальной Рекомендации III (Замораживание и конфискация террористических активов), Специальной Рекомендации IV (Сообщение о подозрительных операциях) и Специальной Рекомендации V (Международное сотрудничество). В связи с данными рейтингами и в соответствии с п. 46 Процедур взаимных оценок ЕАГ (ЕАГ/ПЛЕН(2007) 4 вер.4) Таджикистан подпадает под процедуры усиленного мониторинга¹ и обязан представлять отчёты о прогрессе с периодичностью, установленной Пленарным заседанием. Таджикистану выставлены оценки ЧС и НС по 44 Рекомендациям, как указано ниже.

¹ В соответствии с данными процедурами также реализованы следующие мероприятия: 1. После принятия ОВО направлено письмо на имя Премьер-министра Таджикистана с отражением ситуации по результатам оценки; 2. сделано публичное заявление ЕАГ в отношении ситуации по ПОД/ФТ в Таджикистане; 3. направлена миссия высокого уровня в Таджикистан в июне 2009 и июне 2011 гг.; 4. направлена техническая миссия по сбору информации о прогрессе Таджикистана в июне 2009 г.; 5. в марте 2012 г. направлена миссия экспертов-оценщиков ЕАГ для оценки прогресса по Базовым и Ключевым Рекомендациям ФАТФ с момента принятия ОВО.

Частичное соответствие (ЧС)	Несоответствие (НС)
<p>Р.2 (Преступление ОД – ментальный элемент и ответственность юридических лиц)</p> <p>Р.3 (Конфискация и обеспечивающие меры)</p> <p>Р.4 (Банковская тайна)</p> <p>Р.10 (Хранение данных)</p> <p>Р.18 (Банки-оболочки)</p>	<p>Р.1 (Преступление ОД)</p> <p>Р.5 (Надлежащая проверка клиентов)</p> <p>Р.6 (Политически значимые лица)</p> <p>Р.7 (Корреспондентские отношения)</p> <p>Р.8 (Новые технологии и бизнес без прямого контакта)</p> <p>Р.11 (Необычные операции)</p> <p>Р.12 (ОНФПП – Р.5, 6, 8-11)</p> <p>Р.13 (Информирование о подозрительных операциях)</p> <p>Р.14 (Защита от ответственности и запрет информирования клиента)</p> <p>Р.15 (Внутренний контроль, комплаенс и аудит)</p> <p>Р.16 (ОНФПП – Р.13-15 и 21)</p> <p>Р.17 (Санкции)</p> <p>Р.19 (Другие формы сообщений)</p> <p>Р.20 (Другие НФПП)</p> <p>Р.21 (Особое внимание к странам более высокого риска)</p> <p>Р.23 (Регулирование, надзор и мониторинг)</p> <p>Р.24 (ОНФПП - регулирование, надзор и контроль)</p> <p>Р.25 (Информационные руководства и обратная связь)</p> <p>Р.26 (ПФР)</p> <p>Р.29 (Надзорные органы)</p> <p>Р.30 (Ресурсы, добросовестность и обучение)</p> <p>Р.31 (Национальное сотрудничество)</p> <p>Р.32 (Статистика)</p> <p>Р.33 (Юридические лица – бенефициарные собственники (выгодоприобретатели))</p> <p>Р.35 (Конвенции)</p> <p>Р.36 (Взаимная правовая помощь)</p> <p>Р.37 (Двойная преступность)</p> <p>Р.38 (ВПП по конфискации и замораживанию)</p>

	<p>Р.39 (Экстрадиция)</p> <p>Р.40 (Другие формы сотрудничества)</p> <p>СР.І (Применение инструментов ООН)</p> <p>СР.ІІ (Криминализация финансирования терроризма)</p> <p>СР.ІІІ (Замораживание и конфискация террористических активов)</p> <p>СР.ІV (Сообщение о подозрительных операциях)</p> <p>СР. V (Международное сотрудничество)</p> <p>СР. VI (Требования ПОД/ФТ для услуг перевода денег/ценностей)</p> <p>СР. VII (Правила электронного перевода)</p> <p>СР. VIII (Некоммерческие организации)</p> <p>СР. IX (Трансграничное декларирование и информирование)</p>
--	--

4. Хронологические рамки **одиннадцатого отчета о прогрессе:** декабрь 2008 г. – июнь 2014 г. Нормативные правовые акты, принятые Республикой Таджикистан в указанный период, направлены на приведение законодательства в соответствие с требованиями международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.

5. По итогам обсуждения десятого отчёта о прогрессе Таджикистана в ноябре 2013 г. отмечены некоторые шаги Республики Таджикистан по дальнейшему развитию национальной системы ПОД/ФТ. В частности, приняты:

- Законы Республики Таджикистан от 13 июня 2013 г. № 967, 968 «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»»;
- Закон Республики Таджикистан от 13 июня 2013 г. № 969 «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан «О борьбе с терроризмом»»;
- Закон Республики Таджикистан от 13 июня 2013 г. № 970 «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан «О государственном нотариате»»;
- Постановление Правления Национального банка Таджикистана от 26 сентября 2013 года № 236 об утверждении Инструкции № 200 «Об идентификации и верификации клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя)» и другие.

В связи с высказанной готовностью Республики Таджикистан выхода с процедур мониторинга, а также нахождением страны на режиме усиленного мониторинга Пленарное заседание ЕАГ поручило представить отчет о прогрессе в соответствии с процедурами завершения первого раунда оценок.

II. ОБЗОР ПРОГРЕССА ТАДЖИКИСТАНА С ДЕКАБРЯ 2008 г. ПО ИЮНЬ 2014 г.

6. Данный раздел выделяет наиболее значимые шаги, которые предприняты Таджикистаном с целью исправления недостатков, выявленных в ходе взаимной оценки.

Общий контекст

7. За отчетный период в Республике Таджикистан приняты следующие нормативные акты:

Законы Республики Таджикистан от 13 июня 2013 г. № 965, 966 «О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс Республики Таджикистан»;

Законы Республики Таджикистан от 13 июня 2013 г. № 967, 968 «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»»;

Закон Республики Таджикистан от 13 июня 2013 года № 964 «О валютном регулировании и валютном контроле»;

Закон Республики Таджикистан от 26.12.2011 г. № 782 «О банковской деятельности»;

Приказ Председателя Национального банка Таджикистана от 7.08.2013 г. № 204 и Председателя Государственного Комитета национальной безопасности Республики Таджикистан от 12.08.2013 г. № 14/2-4169 об утверждении Положения «О порядке проведения мероприятий по замораживанию, размораживанию активов (имущества) лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к терроризму»;

Постановление Правления Национального банка Таджикистана от 26 сентября 2013 года № 236 об утверждении Инструкции № 200 «Об идентификации и верификации клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя)» и другие.

Базовые рекомендации (P.1, P.5, P.10, P.13, CP.II, CP. IV)

Рекомендация 1

8. Республикой Таджикистан представлен Закон № 966 «О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс Республики Таджикистан», вступивший в силу 13.06.2013 г. В соответствии с пунктом 5 Закона диспозиция статьи 262 «Легализация (отмывание) денежных средств либо иного имущества, полученных противозаконным путем» изложена в следующей редакции:

«Совершение финансовых операций или иных сделок с денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом, если заведомо известно, что такое имущество представляет собой доходы полученные преступным путем, в целях сокрытия или утаивания источника получения этого имущества или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении преступления с тем, чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои деяния, а также сокрытие или утаивание подлинного характера, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, а также приобретение, владение, использование такого имущества или распоряжение им».

Указанное определение соответствует требованиям Венской и Палермской конвенции.

9. Усилена уголовная ответственность по статье 262 УК Республики Таджикистан. Санкция статьи предусматривает лишение свободы на срок от двух до шести лет. С учетом установленной ответственности в случае покушения на совершение преступления лицо, виновное в легализации, привлекается к уголовной ответственности.

10. Закон Республики Таджикистан № 965 «О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс Республики Таджикистан» предусматривает, что уголовная ответственность по статье 262 наступает независимо от того, привлекалось ли лицо к

уголовной ответственности за основные преступления, в результате которых получены доходы преступным путем. К категории основных преступлений для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, отнесены преступления, предусмотренные Уголовным Кодексом Республики Таджикистан, вследствие которых получены доходы.

11. **Следует отметить, что рекомендация экспертов о включении в УК РТ таких определений как «имущество», «транзакции» и «другие операции» не нашла своего отражения в законодательстве РТ.**

12. Статистика возбужденных и рассмотренных уголовных дел указывает на то, что ежегодно увеличивается количество дел по ОД и ФТ, что подтверждает возможность применения на практике статей 262 и 179.2 Уголовного кодекса РТ (Приложение 5).

13. **Наличие пункта 1 примечания к статье 262, в соответствии с которым лицо, принимавшее участие в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, освобождается от уголовной ответственности за данное деяние, если оно после совершения преступления добровольно явилось с повинной, активно способствовало раскрытию преступления и (или) добровольно сдало доходы, полученные преступным путем, может сказаться на эффективности противодействия ОД.**

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Соответствие по указанной рекомендации может быть рассмотрено на уровне «значительное соответствие» (ЗС). Законодательство в данной сфере требует дальнейшего совершенствования:

- включить в уголовный кодекс определения «имущество», «транзакции» и «другие операции»;

- следует рассмотреть вопрос отмены пункта 1 примечания к статье 262 УК РТ.

Рекомендация 5

14. Законом Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Базовый закон) в части 6 статьи 7 установлен запрет открытия или ведения уже существующих счетов (вкладов) на анонимных владельцев и на вымышленные имена, т.е. без представления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации.

Указанное положение соответствует международным стандартам.

15. **Республикой Таджикистан представлена информация, об обязанности закрыть все ранее открытые анонимные счета. Вместе с тем, рекомендовано урегулировать соотношение статьи 863 Гражданского кодекса Республики Таджикистан (банковские книжки на предъявителя) с Базовым законом.**

16. В целях гармонизации законодательства 13.06.2013 г. внесены изменения в Базовый закон. В соответствии с изменениями в части 2 статьи 5 уточнены обязанности организации, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом. Уполномоченному органу определено реализовать требования по надлежащей проверке клиента в соответствии с инструкцией, принятой уполномоченным органом.

17. В соответствии с Базовым законом часть 3 статьи 5 процедуры по идентификации и проверке личности клиента и бенефициарного собственника, а также по получению информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений должны осуществлять и при проведении разовых следок свыше установленной пороговой суммы.

18. **При проведении операций физическими лицами с использованием электронно-технических средств пороговая сумма установлена до 14000 сомони, что по курсу НБ**

РТ составляет примерно 2898,25 долларов США и превышает предусмотренный Рекомендациями ФАТФ порог. Таджикистаном представлено Постановление Правления Национального Банка № 144 от 12.06.2014 г. «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию № 200 «Об идентификации и проверке личности клиента и бенефициарного собственника»», которое не вступило в силу. Пунктом 40 указанного Постановления пороговая сумма снижена до 5000 самони.

19. Постановлением Правления Национального банка Таджикистана от 26.09.2013 г. № 236 утверждена новая редакция Инструкции № 200 «Об идентификации и верификации клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя)» (далее - Инструкция об идентификации и верификации). Инструкцией об идентификации и верификации предусмотрены особенности (упрощенный порядок) идентификации и проверки личности клиента (представителя) и бенефициарного собственника при разовых операциях и сделках только в отношении валютно-обменных операций и перевода денежных средств физическими лицами без открытия счетов (на основании документов, удостоверяющих личность). Упрощенный порядок не действует при наличии подозрений в ОД и ФТ, либо проведении операций, подлежащих обязательному контролю. В остальных случаях идентификация и проверка личности клиента (представителя) и бенефициарного собственника осуществляется на основе оценки риска.

20. Рекомендуются предусмотреть обязанность при необходимости проверять представленные документы и информацию при установлении деловых отношений с клиентами и проведении разовых операций (сделок).

21. В соответствии с пунктом 14 Инструкции об идентификации и верификации использование дополнительных источников информации для идентификации и проверка личности носят рекомендательный характер и не ориентированы на осуществление проверки.

22. В соответствии Инструкцией об идентификации и верификации конкретизировано определение бенефициарного собственника. Бенефициарный собственник - физическое лицо (лица), которое, в конечном итоге, владеет правами собственности или контролирует клиента и/или лицо, в чьих интересах совершается сделка. В это понятие также включаются те лица, которые в конечном итоге реально контролируют юридическое лицо или образование.

С учетом принятых изменений определение соответствует международным стандартам.

23. Рекомендуются уточнить объем получаемой информации (документов) о бенефициарном собственнике.

24. Следует отметить, что в соответствии с Инструкцией об идентификации и верификации для признания требования об установлении и идентификации бенефициарного собственника исполненным, достаточно, чтобы организация на основании соответствующих сведений могла подтвердить, что предприняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и идентификации бенефициарного собственника.

25. В соответствии с Базовым законом частью 2 статьи 5 и пунктом 3 Инструкции об идентификации и верификации организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, обязаны получить информацию о предполагаемом характере деловых отношений. В случае если организация не может получить информацию о цели и характере деловых отношений она не вправе открывать счета, устанавливать деловые отношения, осуществлять операцию, а также обязана прекратить деловые отношения.

26. Базовый закон и подзаконные нормативные акты предусматривают, что информация о цели и характере деловых отношений должна обновляться не реже, чем раз в три года. В соответствии с пунктом 28 Инструкции об идентификации и верификации обновлению подлежат только сведения, полученные в результате идентификации клиента и бенефициарного собственника, а не о цели и характере деловых отношений.

27. Решением Правления Национального банка Таджикистана от 20.06.2011 г. № 121 утверждены Рекомендации по выявлению и представлению подозрительных сделок при оценке рисков. Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом, даны рекомендации по определению сущности рисков, факторов, влияющих на их определение, анализу уровня рисков. Рекомендуются критерии для определения высокого риска по профилю клиента, по видам операций, по географическому фактору.

28. В целях обеспечения эффективного применения риск-ориентированного подхода, в том числе в надзоре и контроле, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом, предлагается разработать и применять специальные методологии. В методологии рекомендуется применять меры НПК в зависимости от уровня риска и при высоком риске определять, в результате какой деятельности получены средства клиента.

29. Также предусмотрено, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, применяют в отношении клиентов высокого риска надлежащие меры НПК и реализуют надзор с целью уменьшения потенциальных рисков ОД и ФТ.

30. Следует отметить, что предлагаемые усиленные меры НПК при высоком уровне риска клиента (операции) не являются обязательными. Рекомендации по выявлению и представлению подозрительных сделок при оценке рисков носят рекомендательный характер.

31. Инструкция об идентификации и верификации содержит перечень категорий низкого риска. К ним относятся государственные и местные органы, платежи в бюджет и за общественные услуги, госучреждения.

32. Для определения категории низкого риска в Инструкции используется необоснованно широкая и нечеткая формулировка, потенциально позволяющая необоснованно относить клиентов к категории низкого риска. К категории низкого риска отнесены «организации, контролируемые, с точки зрения ПОД/ФТ». Определение подобных организаций или их признаки в законодательстве Таджикистана отсутствуют.

33. В соответствии с частью 4 статьи 5 Базового закона требование применять меры НПК распространяется в Таджикистане на всех новых и существующих клиентов.

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Соответствие по указанной рекомендации может быть рассмотрено на уровне «значительное соответствие» (ЗС). Законодательство в данной сфере требует дальнейшего совершенствования:

- урегулировать соотношение статьи 863 Гражданского кодекса Республики Таджикистан с Базовым законом;
- рассмотреть вопрос введения обязанности проверять представленные документы и информацию при установлении деловых отношений с клиентами и проведении разовых операций (сделок);
- предусмотреть процедуры получения подробной информации (документов) о бенефициарном собственнике;

- предусмотреть обязательный характер требований при проведении усиленных мер НПК для клиентов (операций) высокого риска.

Рекомендация 10

34. В соответствии с частью 6 статьи 6 Базового закона организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны письменно фиксировать данные, осуществлять их хранение не менее пяти лет с момента прекращения отношений с клиентом, а также предоставлять эти данные по запросу правоохранительных органов только в отношении операций (когда эти операции не имеют явной экономической или видимой законной цели) с лицами, включая компании и кредитные организации, из стран, которые не применяют или применяют в недостаточной мере международные стандарты в области ПОД/ФТ.

35. В соответствии с частью 1 статьи 38 Закона Республики Таджикистан от 26.12.2011 г. № 782 «О банковской деятельности» предусмотрен перечень документов и записей по каждой сделке, которые должны хранить кредитные организации сроком не менее пяти лет. Согласно части 3 статьи 38 указанного закона Национальный банк Таджикистана может принимать нормативные правовые акты по системе хранения документов, **однако такие нормативные правовые акты не представлены.**

36. В Базовом законе отсутствует конкретная обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, предоставлять информацию и документы о клиентах и операциях по запросу правоохранительных и других компетентных органов (за исключением ПФР).

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Соответствие по указанной рекомендации может быть рассмотрено на уровне «значительное соответствие» (ЗС). Законодательство в данной сфере требует дальнейшего совершенствования:

- Национальному банку Таджикистана необходимо принять правовой акт по системе хранения документов.

Рекомендация 13

37. В соответствии с Базовым законом часть 3 статьи 6 все подозрительные операции и сделки признаются операциями, подлежащими обязательному контролю, независимо от суммы. В отношении операций подлежащих обязательному контролю финансовые организации обязаны предоставлять информацию в уполномоченный орган.

Таким образом, в соответствии с международными стандартами в Таджикистане установлена обязанность предоставления информации в уполномоченный орган о подозрительных операциях независимо от их суммы.

38. Постановлением Правления Национального банка Таджикистана от 14.03.2014 г. № 60 утверждена Форма отчета № 101 для предоставления банками сведений о подозрительной сделке или деловом отношении и порядок ее представления для всех организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом.

39. Указанный порядок содержит требование о незамедлительном представлении СПО (в течении 24 часов с момента выявления подозрительной операции, 3 часа с момента проведения подозрительной операции если невозможно ее приостановить).

40. В представленных ПВК кредитной организации предусмотрены признаки, на основании которых операция (сделка) может быть признана подозрительной.

41. Независимо от суммы, установлена обязанность финансовых организаций предоставлять информацию в уполномоченный орган при наличии подозрений в финансировании терроризма.

42. Приказом Председателя Национального банка Таджикистана от 27.12.2013 г. № 306/ФФ утверждено разработанное ФАТФ руководство для кредитных организаций (частного сектора) по оказанию помощи в выявлении методов и механизмов, используемых в борьбе с финансированием терроризма. Руководство ФАТФ является научным исследованием, содержит описание частных случаев, которые могут стать причиной для исследования. Содержащиеся в нем нормы носят рекомендательный характер.

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Соответствие по указанной рекомендации может быть рассмотрено на уровне «значительное соответствие» (ЗС).

Специальная рекомендация II

43. Закон Республики Таджикистан от 13.06.2013 г. № 965 «О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс Республики Таджикистан» дополняет статью 179.2 «Финансирование преступлений террористического характера». В соответствии с требованиями международных стандартов установлена уголовная ответственность за финансирование отдельного террориста или террористической группы (организации), если эта деятельность (финансирование) не связана с конкретным террористическим актом (актами). В диспозиции статьи определяются субъекты, за предоставление средств которым, установлена уголовная ответственность, в числе которых, террористы и террористические организации.

44. В Законе Республики Таджикистан от 13.06.2013 г. № 969 «О борьбе с терроризмом», в части предупреждения террористической деятельности, введен дополнительный запрет на 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.

В настоящее время урегулирован на уровне уголовного закона вопрос достаточной криминализации финансирования терроризма.

45. В соответствии со статьей 27 Закона Республики Таджикистан «О борьбе с терроризмом», предусмотрена ответственность организации за террористическую деятельность, т.е. в случае признания судом организации террористической, она ликвидируется по решению суда и принадлежащее ей имущество конфискуется и обращается в доход государства.

46. В связи с фундаментальными принципами права отсутствует уголовная ответственность юридических лиц. При этом в Кодексе Республики Таджикистан «Об административных правонарушениях» или Гражданском кодексе Республики Таджикистан отсутствуют нормы, предусматривающие ответственность юридических лиц за участие в совершении ФТ.

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Соответствие по указанной рекомендации может быть рассмотрено на уровне «значительное соответствие» (ЗС). Законодательство в данной сфере требует дальнейшего совершенствования:

- принять соответствующие нормы, предусматривающие гражданскую или административную ответственность.

Специальная Рекомендация IV

47. В Таджикистане установлена обязанность финансовых организаций незамедлительно предоставлять информацию в уполномоченный орган при наличии подозрений в финансировании терроризма независимо от суммы подозрительной операции.

48. Приказом Председателя Национального банка Таджикистана от 27.12.2013 г. № 306/ФФ утверждено разработанное ФАТФ руководство для кредитных организаций (частного сектора) по оказанию помощи в выявлении методов и механизмов, используемых в борьбе с финансированием терроризма. Руководство ФАТФ является научным исследованием, содержит описание частных случаев, которые могут стать причиной для исследования. Содержащиеся в нем нормы носят рекомендательный характер.

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Соответствие по указанной рекомендации может быть рассмотрено на уровне «значительное соответствие» (ЗС).

Ключевые Рекомендации (P.3, P.4, P.23, P.26, P.35, P.36, P.40, CP. I, CP.III)

Рекомендация 3

49. Республикой Таджикистан представлены Законы от 13.06.2013 г. № 966, 965 «О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс Республики Таджикистан». В соответствии с нормативными актами предложена новая редакция статьи 57 «Конфискация имущества». Указанной статьей предусмотрена конфискация не прямых доходов, имущества соответствующей стоимости, а также средств совершения преступлений, а также учтены другие требования Венской и Палермской конвенций.

50. В ОВО рекомендовалось предусмотреть конфискацию имущества, составляющего средства преступления, предназначенные для применения при совершении преступлений, связанных с легализацией преступных доходов, финансированием терроризма и иными основными правонарушениями. Данная рекомендация не нашла своего отражения в соответствующих нормативных актах.

51. Введена новая диспозиция статьи 262 «Легализация («отмывание») доходов, полученных преступным путем», примечаниями к которой устранены недостатки, приведённые в отчете взаимной оценки, в части конфискации.

52. В соответствии с частью 3 статьи 116 УПК РТ наложение ареста на имущество состоит в объявлении собственнику или владельцу запрета распоряжаться, а в необходимых случаях и пользоваться имуществом, либо в изъятии имущества и передачи его на хранение.

53. В соответствии с нормами, предусмотренными частями 7 и 8 статьи 116 УПК РТ можно предотвратить или отменить действия по контракту или без такового, если стороны знали или должны были знать, что в результате этих действий затруднялись бы возможности органов власти выявить имущество, подлежащее конфискации. По выполнению рекомендации ЕАГ о формировании компетентного органа власти, не представлена информация.

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Соответствие по указанной рекомендации может быть рассмотрено на уровне «значительное соответствие» (ЗС). Законодательство в данной сфере требует дальнейшего совершенствования:

- предусмотреть конфискацию имущества, составляющего средства преступления, предназначенные для применения при совершении преступлений, связанных с легализацией преступных доходов и иными основными правонарушениями.

Рекомендация 4

54. Республикой Таджикистан предприняты соответствующие меры по приведению законодательства в соответствие международным стандартам. Базовым законом, Законом

РТ от 26.12.2011 г. № 782 «О банковской деятельности», Законом РТ от 6.04.2012 г. № 816 «О микрофинансовых организациях», Законом РТ от 16.04.2012 № 810 «О государственном нотариате», Законом РТ от 13.06.2013 г. № 964 «О валютном регулировании и валютном контроле» предусмотрены требования о неразглашении коммерческой, банковской и служебной тайны. Установлено, что при исполнении должностных обязанностей в сфере ПОД/ФТ неисполнение вышеназванного положения не считается нарушением.

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Соответствие по указанной рекомендации может быть рассмотрено на уровне «значительное соответствие» (ЗС). Законодательство в данной сфере требует дальнейшего совершенствования:

- внести изменения в законодательство, регламентирующее обращение ценных бумаг, чтобы положения о тайне финансового учреждения не препятствовали реализации Базового закона.

Рекомендация 23

55. Базовым законом статья 12 установлено, что контроль и координация деятельности надзорных органов осуществляется уполномоченным органом по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – уполномоченный орган), который определяется Президентом Республики Таджикистан. Надзорным органам предписано разработать инструкции, а уполномоченному органу - обеспечить обратную связь для оказания содействия в применении национального законодательства в сфере ПОД/ФТ, в частности, в выявлении подозрительных операций и направлении СПО.

56. **Представленные статистические данные не позволяют сделать вывод о наличии достаточного контроля по вопросам ПОД/ФТ за профессиональными участниками рынка ценных бумаг и почтой. Не представлено данных о контроле организациями, предоставляющими услуги по переводу денежных средств, биржами и др. В статистических данных отдельно не выделены данные о контроле за микрофинансовыми организациями.**

57. Информация о законодательных ограничениях, позволяющих ограничить доступ преступников и преступного капитала к собственности и руководству финансовых организаций, предоставлена только в отношении кредитных организаций. Соответствующие нормы законов предусматривают предоставление справок об отсутствии судимости у владельцев преимущественной доли и у руководящего состава, документов о законных источниках происхождения денежных средств, вложенных в уставный капитал, и документов, подтверждающих надежность каждого руководящего работника. Представленная информация не содержит отдельных (специальных) указаний относительно ограничения доступа лиц, которые ассоциируются с преступниками и преступным капиталом, к собственности и руководству финансовых организаций.

58. **Нет данных, подтверждающих запрет (ограничение) допуска преступников, лиц которые с ними ассоциируются, и преступного капитала к собственности и руководству в отношении других финансовых организаций.**

59. Данные об осуществлении надзорными органами контроля по вопросам ПОД/ФТ свидетельствуют, что в этой части контроль осуществлялся за пунктами обмена валют, банками.

60. **Лица, оказывающие услуги перевода (обмена) денег, в том числе почта, не охватываются системой мониторинга и контроля со стороны государственных органов Таджикистана. Данных, о контроле за такими финансовыми организациями за 2012-2013 годы, не представлено.**

61. Таджикистан не представил данные об обязанности и порядке осуществления постоянного мониторинга за лицами, оказывающими услуги перевода денег и ценностей или услуги обмена наличных, на предмет соответствия требованиям ПОД/ФТ.

62. В статистических данных отсутствует информация о камеральных проверках за 2011 и 2013 годы.

63. Из данных о надзорной (контрольной) деятельности видно, что контроль в целях ПОД/ФТ осуществлялся в отношении таких финансовых организаций как банки, пункты обмена валют и страховые организации. В отношении иных финансовых организаций данных за 2013 год не достаточно.

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Соответствие по указанной рекомендации может быть рассмотрено на уровне «значительное соответствие» (ЗС). Законодательство нуждается в дальнейшем совершенствовании:

- урегулировать вопросы осуществления надзорных и контрольных функций по вопросам ПОД/ФТ в отношении всех финансовых организаций;
- установить критерии, не допускающие преступников и преступный капитал и лиц, которые с ними ассоциируются к собственности и руководству всех финансовых организаций;
- проводить перманентный мониторинг за всеми лицами, осуществляющими услуги перевода денег и ценностей, необходимо определиться с лицензированием лизинговых компаний.

Рекомендация 26

64. В части 2 статьи 8 Базового закона установлено, что порядок предоставления в уполномоченный орган информации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливается уполномоченным органом.

65. Национальным банком утверждены следующие документы: Постановлением Правления Национального банка Таджикистана от 28.04.2011 г. № 87 «Реестр признаков подозрительных операций и сделок»; решением Правления Национального банка Таджикистана от 20.06.2011 г. № 121 «Рекомендации по выявлению и представлению подозрительных сделок при оценке риска»; приказом Председателя Национального банка Таджикистана от 27.12.2013 г. № 306/ФФ «Руководство для кредитных организаций (частного сектора) по определению финансирования терроризма».

66. В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 13 Базового закона уполномоченный орган обязан обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученной в процессе своей деятельности информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну.

67. В соответствии с пунктом 4 части 2 статьи 13 и статьей 15 Базового закона уполномоченный орган вправе по запросу или самостоятельно обмениваться информацией с органом иностранного государства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

68. Принят Закон Республики Таджикистан от 13.06.2013 г. № 968 «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»», в соответствии с которым создается постоянно действующая межведомственная комиссия. Основная цель создания комиссии - координация

деятельности соответствующих государственных органов в реализации стандартов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

69. Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 04.10.2013 г. № 443 принято Положение «О постоянно действующей Межведомственной комиссии по реализации стандартов противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

70. Республикой Таджикистан представлена следующая статистика по СПО. За 2013 год в ПФР поступило 46 СПО и 38499 сообщений об операциях выше пороговой суммы (Приложение 4).

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Соответствие по указанной рекомендации может быть рассмотрено на уровне «значительное соответствие» (ЗС). Законодательство нуждается в дальнейшем совершенствовании:

- внести дополнения в Базовый закон, в части определения порядка и оснований передачи информации, имеющейся в распоряжении ПФР, правоохранительным и другим компетентным органам.

Рекомендация 35

71. Республика Таджикистан в 1996 году присоединилась к Конвенции ООН от 20.12.1988 г. «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» (Венская конвенция), в 2002 году ратифицировала Конвенцию ООН от 15.11.2000 г. «Против транснациональной организованной преступности» (Палермская конвенция), а также в 2004 году ратифицировала Международную конвенцию от 9.12.1999 г. «О борьбе с финансированием терроризма».

72. Вместе с тем, не представлена подробная информация об имплементации статей 3 – 11, 15, 17, 19 Венской Конвенции; статей 5 - 7, 10 - 16, 18 - 20, 24 - 27, 29 - 31, 34 Палермской Конвенции; статей 2-18 Конвенции «О борьбе финансированием терроризма».

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Соответствие по указанной рекомендации может быть рассмотрено на уровне «значительное соответствие» (ЗС). Необходимо предоставление дополнительной информации страной.

Рекомендация 36

73. Таджикистан является участником основных договоров в сфере оказания международной правовой помощи по уголовным делам. В рамках стран СНГ взаимная правовая помощь осуществляется на основании Конвенций от 22.01.1993 г. «О правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам» (г. Минск) и Конвенции от 7.10.2002 г. (г. Кишинев).

74. Иной информации о заключенных международных договорах по вопросам оказания правовой помощи не представлено.

75. В Базовом законе в разделе XII содержатся статьи, в которых закреплены положения об обмене информацией и правовой помощи, международном сотрудничестве с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

76. Основным нормативным документом, регулирующим вопросы взаимной правовой помощи (далее – ВПП), является Уголовно-процессуальный кодекс РТ. Международная правовая помощь по уголовным делам включает:

- вручение процессуальных и иных документов;
- выполнение процессуальных действий;
- передачу вещественных доказательств по уголовным делам и другие виды процессуальных действий, которые соответствуют международным стандартам. Требования по выемке документов, в том числе финансовых, покрываются таким видом правовой помощи как - «выполнение процессуальных действий».

77. УПК достаточно детально регламентированы процедуры предоставления различных видов ВПП, что обеспечивает своевременность, конструктивность и эффективность соответствующих мер. В соответствии с УПК Генеральная прокуратура, Совет юстиции и Министерство иностранных дел обеспечивают оказание ВПП.

78. В законодательстве Таджикистана отсутствуют какие-либо условия, излишне ограничивающие оказание ВПП. УПК устанавливает условия оказания ВПП, которые носят в основном технический характер. В связи с тем, что оснований для отказа в связи с оказанием правовой помощи по налоговым преступлениям в УПК не имеется, соответствующие обращения о ВПП могут быть исполнены.

79. Нормы УПК в отношении ВПП не содержат условий доступа к документации, составляющей финансовую тайну.

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Соответствие по указанной рекомендации может быть рассмотрено на уровне «значительное соответствие» (ЗС). Необходимо предоставление дополнительной информации страной:

- не представлены сведения о заключенных международных договорах по вопросам оказания правовой помощи.

Рекомендация 40

80. В статье 15 Базового закона предусмотрена возможность уполномоченному органу и иным органам государственной власти Республики Таджикистан, осуществляющим деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предоставлять соответствующую информацию компетентным органам иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе на основе принципов защиты данных.

81. Вместе с тем, в законодательстве РТ не предусмотрена возможность правоохранительных органов РТ осуществлять международное сотрудничество вне зависимости от наличия соответствующего международного соглашения, также не предусмотрено право надзорных органов осуществлять международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.

82. В соответствии с частью 4 статьи 473 УПК РТ, поручение органов и должностных лиц иностранных государств о производстве следственных или судебных действий возвращается, если его исполнение может нанести ущерб суверенитету или безопасности, либо противоречит законодательству Республики Таджикистан.

83. В соответствии с частью 6 статьи 16 Базового закона уполномоченный орган может отказаться разглашать информацию, которая могла бы повредить уголовному расследованию, проводимому компетентными органами Республики Таджикистан, или, при исключительных обстоятельствах, явно нарушить законные интересы физического или юридического лица Республики Таджикистан, или каким-либо иным образом не соответствует основным правовым принципам. Такой отказ соответствующим образом обосновывается уполномоченным органом, запрашивающим информацию.

84. **Указанные положения не содержат конкретные основания отказа в исполнении запросов о сотрудничестве, что ставит под сомнение выполнение существенных критериев соответствующей рекомендации.**

85. Таджикистаном представлена следующая статистика по обмену информацией с другими ПФР за 2013 год. Направлено 8 запросов от ПФР Таджикистана, получено от иностранных контрагентов – 13 запросов (Приложение 6).

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Соответствие по указанной рекомендации может быть рассмотрено на уровне «значительное соответствие» (ЗС). Законодательство нуждается в дальнейшем совершенствовании:

- не предусмотрена возможность правоохранительных органов РТ осуществлять международное сотрудничество вне зависимости от наличия соответствующего международного соглашения;
- не предусмотрено право надзорных органов осуществлять международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ;
- в нормативных актах не содержатся конкретные основания отказа в исполнении запросов о сотрудничестве, что ставит под сомнение выполнение существенных критериев соответствующей рекомендации.

Специальная Рекомендация I

86. В целях реализации ратифицированных конвенций и резолюций СБ ООН по борьбе с финансированием терроризма, а также в развитие положений Закона «О борьбе с терроризмом» Приказом Председателя Национального банка Таджикистана от 7.08.2013 г. № 204 и Председателя Государственного Комитета национальной безопасности Республики Таджикистан от 12.08.2013 г. № 14/2-4169 утверждено Положение «О порядке проведения мероприятий по замораживанию, размораживанию активов (имущества) лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к терроризму» (далее – Положение по замораживанию).

87. Республика Таджикистан ратифицировала в 2004 году Международную конвенцию от 9.12.1999 г. «О борьбе с финансированием терроризма».

88. **Вместе с тем, не представлена информация об имплементации статей 2 – 6, 17, 18 (относятся к СР. II), статьи 8 (относится к СР. III), статей 7, 9-18 (относятся к СР. V).**

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна достигла рейтинга значительного прогресса по данной рекомендации. Соответствие по указанной рекомендации может быть рассмотрено на уровне «значительное соответствие» (ЗС). Необходимо предоставление дополнительной информации по имплементации соответствующих положений Конвенции «О борьбе с финансированием терроризма».

Специальная Рекомендация III

89. Положение по замораживанию усовершенствовало порядок и процедуры распространения и исполнения юридическими и физическими лицами Республики Таджикистан списков (объединенный, национальный и международный) лиц, причастных к терроризму. Определило мероприятия по замораживанию и размораживанию имущества вышеназванных лиц. Указанное положение в целом детализировало порядок и процедуры выполнения международных Конвенций и Резолюций СБ ООН в Таджикистане, а также взаимодействия уполномоченного органа с другими государственными органами (учреждениями) по вопросам борьбы с финансированием терроризма.

90. **Вместе с тем, требование о замораживании без предварительного уведомления установленных лиц Положением по замораживанию, не предусмотрено.**

91. **Требуют дополнительного уточнения вопросы применения мер, указанных в документе по лучшей практике для СР.П и процедур разрешения доступа к средствам или иному имуществу, которые были заморожены в соответствии с Резолюциями.**

92. Республика Таджикистан предоставила статистические сведения о том, что в 2013 году имели место 5 фактов приостановления операций в соответствии с Резолюциями СБ ООН.

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Соответствие по указанной рекомендации может быть рассмотрено на уровне «значительное соответствие» (ЗС). Необходимо дальнейшее совершенствование правовой системы:

- предусмотреть требование о замораживании без предварительного уведомления установленных лиц;

- доработать соответствующие нормативные акты с учетом лучших практик для СР.П и положения по разрешению доступа к средствам или иному имуществу, которые были заморожены в соответствии с Резолюциями.

Специальная Рекомендация V

93. Порядок взаимной правовой помощи по уголовным делам по ОД и ФТ достаточно детально регламентирован УПК РТ и в целом соответствует международным стандартам.

94. **Вместе с тем, не содержатся конкретные основания отказа в исполнении запросов о сотрудничестве, что ставит под сомнение выполнение существенных критериев соответствующей рекомендации.**

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Соответствие по указанной рекомендации может быть рассмотрено на уровне «значительное соответствие» (ЗС). Законодательство нуждается в дальнейшем совершенствовании:

- не предусмотрена возможность правоохранительных органов РТ осуществлять международное сотрудничество вне зависимости от наличия соответствующего международного соглашения;

- в нормативных актах не содержатся конкретные основания отказа в исполнении запросов о сотрудничестве, что ставит под сомнение выполнение существенных критериев соответствующей рекомендации.

III. РЕКОМЕНДАЦИИ И ВЫВОДЫ

95. В рассматриваемый период Республика Таджикистан продолжила совершенствование своей системы ПОД/ФТ. Таджикистан достиг значительного прогресса в части Рекомендаций (1, 3, 4, 5, 10, 13, 23, 26, 35, 36, 40, СР I, СР II, СР III, СР IV, СР V) благодаря принятию изменений и дополнений в Уголовный кодекс Республики Таджикистан и Закон Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иные нормативные акты. По заключению экспертов, соответствие по указанным рекомендациям может быть рассмотрено на уровне «значительное соответствие» (ЗС).

96. В связи с достигнутым прогрессом принять решение о снятии государства с процедур усиленного мониторинга с переводом на процедуры стандартного мониторинга.

97. Республике Таджикистан представить на рассмотрение Пленарного заседания информацию о результатах рассмотрения страны в рамках процедур ICRG для принятия решения о переводе страны на процедуры общего мониторинга.

