

Республика Таджикистан:
Четвертый отчет о прогрессе в
рамках усиленного
мониторинга (без пересмотра рейтинга)



ИЮНЬ
2023

I. ВВЕДЕНИЕ

1. Отчет взаимной оценки Республики Таджикистан (далее - ОВО) в рамках 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ был утвержден на 29-м пленарном заседании ЕАГ в ноябре 2018 года и опубликован на сайте ЕАГ, после получения одобрения со стороны ФАТФ как соответствующий международным стандартам качества и соответствия отчетов ФАТФ. 1-й Отчет о прогрессе Республики Таджикистан (без запроса на пересмотр рейтингов) был представлен в рамках 31-го Пленарного заседания ЕАГ в ноябре 2019 года.

2. В рамках 34-го Пленарного заседания ЕАГ в июне 2021 года был представлен 2-й Отчет о прогрессе Республики Таджикистан (с запросом на пересмотр рейтингов), в результате которого были повышены рейтинги по рекомендации 7 (с НС до ЧС), а также по рекомендациям 16 и 35 (с ЧС до ЗС).

3. В рамках 36-го Пленарного заседания ЕАГ в июне 2022 года был представлен 3-й Отчет о прогрессе Республики Таджикистан (без запроса на повышение рейтингов).

4. Данный 4-й Отчет о прогрессе содержит информацию о достигнутых Республикой Таджикистан результатов по устранению недостатков технического соответствия, отмеченных в ОВО, и повышению уровня эффективности национальной системы ПОД/ФТ за период с июня 2022 года по март 2023 года. В данном отчете также представлена информация об изменениях в национальной системе ПОД/ФТ, связанных с обновлениями в Рекомендациях ФАТФ, которые были утверждены после окончания выездной миссии в Республику Таджикистан.

5. Настоящий отчет представляется для сведения ЕАГ, и Республика Таджикистан не поднимает вопрос о пересмотре рейтингов по техническому соответствию по каким-либо Рекомендациям ФАТФ.

II. ВЫВОДЫ ОТЧЕТА О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ

6. В соответствии с результатами ОВО и 2-го отчета о прогрессе Республики Таджикистан стране присвоены следующие рейтинги эффективности и технического соответствия по Рекомендациям ФАТФ:

Таблица 1. Рейтинги эффективности¹:

НР1	НР2	НР3	НР4	НР5	НР6	НР7	НР8	НР9	НР10	НР11
З	З	У	У	У	У	Н	У	З	У	Н

Таблица 2. Рейтинги технического соответствия²:

Р. 1	Р. 2	Р. 3	Р. 4	Р. 5	Р. 6	Р. 7	Р. 8	Р. 9	Р. 10
ЗС	С	ЗС	ЗС	ЗС	ЧС	ЧС	ЧС	С	ЗС
Р. 11	Р. 12	Р. 13	Р. 14	Р. 15	Р. 16	Р. 17	Р. 18	Р. 19	Р. 20
ЗС	ЧС	ЗС	ЗС	ЧС	ЗС	Н/П	ЗС	ЗС	С
Р. 21	Р. 22	Р. 23	Р. 24	Р. 25	Р. 26	Р. 27	Р. 28	Р. 29	Р. 30
С	ЧС	ЗС	ЗС	ЧС	ЧС	ЗС	ЧС	С	ЗС
Р. 31	Р. 32	Р. 33	Р. 34	Р. 35	Р. 36	Р. 37	Р. 38	Р. 39	Р. 40
С	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	С	ЗС	ЧС	ЗС	ЗС

7. Принимая во внимание результаты взаимной оценки, Республика Таджикистан находится на усиленном мониторинге ЕАГ.

¹ З - значительный, У - умеренный, Н - низкий.

² С - соответствует, ЗС - в значительной степени соответствует, ЧС - частично соответствует, НС - не соответствует, Н/П - неприменимо.

III. ИЗМЕНЕНИЯ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА УЛУЧШЕНИЕ УРОВНЯ ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ

8. Данный раздел содержит информацию о мерах, принятых Республикой Таджикистан, которые направлены на:

- а) устранение недостатков технического соответствия, отмеченных в ОВО,
- б) приведение законодательства в соответствие новым требованиям Рекомендаций ФАТФ, вступивших в силу после окончания выездной миссии в Республику Таджикистан.

3.1. ИЗМЕНЕНИЯ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА УСТРАНЕНИЕ НЕДОСТАТКОВ ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ, ОТМЕЧЕННЫХ В ОВО

9. После рассмотрения 3-го Отчета о прогрессе Республики Таджикистан в отчетный период был принят обновленный Закон Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» от 15 марта 2023г., №1950 (далее – Закон ПОД/ФТ/ФРОМП). Данный Закон был разработан при техническом содействии Международного Валютного Фонда и вступил в силу после официального опубликования 20 марта 2023 г. (Закон размещен на сайте Национального банка Таджикистана, и доступен по следующей ссылке: <https://www.nbt.tj/ru/laws/>).

10. Кроме того, для устранения недостатков ОВО и с целью приведения подзаконных актов в соответствие с требованиями обновленного Закона разработаны или ведется разработка следующих проектов нормативных правовых актов:

№	Наименование нормативных правовых актов	Сфера действия
1.	Постановление Правительства РТ «О внесении изменений и дополнений в постановление Правительства Республики Таджикистан от 29.03.2019г., №129 «О порядке проведения мероприятий по замораживанию и размораживанию финансовых средств или иного имущества физических лиц и организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом»	Проект разработан и направлен на согласование министерствам и ведомствам
2.	Постановление Правления Национального банка Таджикистана «Об Инструкции о надлежащей проверке клиентов»	Проект разработан и находится на стадии согласования
3.	Постановление Правительства РТ «О Порядке ведения статистических данных в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП»	Ведется разработка
4.	Постановление Правления Национального банка Таджикистана «Об Инструкции о видах операций, подлежащих обязательному контролю, и порядок предоставления информации о них»	Ведется разработка
5.	Постановление Правления Национального банка Таджикистана «Об Общих требованиях, предъявляемые к программам по ПОД/ФТ/ФРОМП»	Ведется разработка
6.	Постановление Правления Национального банка Таджикистана «О Порядке формирования и опубликования перечня стран и территорий с повышенным риском»	Ведется разработка

Рекомендация 1 (рейтинг – 3С)

11. Согласно требованию статьи 7 обновленного Закона ПОД/ФТ/ФРОМП подотчетные субъекты обязаны применять надлежащие меры для определения, оценки и понимания рисков

ОД/ФТ/ФРОМП, и при оценке рисков учитывать результаты проведенных на национальном или секторальном уровне оценок рисков. Кроме того, внедрено требование для подотчетных субъектов документировать свои выявленные риски и поддерживать их в актуальном состоянии. Выявление, оценка и понимание рисков осуществляется в отношении своих клиентов, стран и географических регионов, продуктов, услуг, операций и каналов поставок.

12. При технической поддержке Программного офиса Организации по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ) в Душанбе ведется следующая работа по проведению национальной оценки рисков (НОР) ОД/ФТ в Республике Таджикистан:

- Программным офисом ОБСЕ в Душанбе привлечен международный эксперт для оказания поддержки в проведении НОР;

- вопрос проведения очередной НОР был рассмотрен на заседании постоянно действующей Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМП в декабре 2021 года, а также на заседании Рабочей группы по НОР ОД/ФТ в феврале 2022 года;

- намечен визит международного эксперта с целью анализа существующих документов и сбора официальных данных, путем проведения интервью с ключевыми заинтересованными сторонами в период 25-27 апреля 2023 года.

13. Также, при техническом содействии Международного Валютного Фонда ведется работа по проведению секторальной оценки рисков ОД/ФТ поднадзорных Национальному банку Таджикистана организаций, в частности, в секторах кредитных финансовых и страховых организациях. По данному направлению проведена следующая работа:

- привлечен международный эксперт для оказания поддержки в проведении секторальной оценки рисков;

- осуществлен сбор данных посредством заполнения вопросников от кредитных финансовых и страховых организаций, необходимых для проведения секторальной оценки рисков;

- в период с 6-10 февраля текущего года была проведена встреча с экспертами, в рамках которой были предоставлены предварительные выводы по анализу полученных сведений и обсуждались дальнейшие шаги. Работа в данном направлении продолжается.

Рекомендации 6 и 7 (рейтинг по итогам 2-го отчета о прогрессе – ЧС)

14. С учетом недостатков рекомендаций 6 и 7, отмеченных во 2-м отчете о прогрессе, в обновленном Законе ПОД/ФТ/ФРОМП установлено требование для всех физических и юридических лиц безотлагательно и без предварительного уведомления заморозить операции (сделки) и имущество (средства) лиц и организаций, включенных в санкционные списки (ч. 1 ст. 21 Закона). Под «санкционным списком», согласно статье 1 Закона понимается список физических и юридических лиц, групп и организаций, связанных с терроризмом и распространением оружия массового поражения, в отношении которых распространяется требование по замораживанию.

15. Кроме того, внедрена норма по запрету физическим и юридическим лицам предоставлять прямо или косвенно, полностью или частично какое-либо имущество (средства), экономические ресурсы, финансовые или другие соответствующие услуги в интересах а) лиц и организаций, включенных в санкционный список в Республике Таджикистан, б) организаций, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем лиц и организаций, включенных в санкционный список, и в) физических и юридических лиц, действующих от имени или по указанию лиц и организаций, включенных в санкционный список, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан (ч. 5 ст. 21 Закона).

Рекомендация 8 (рейтинг – ЧС)

16. В обновленном Законе ПОД/ФТ/ФРОМП определены надзорные органы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП за некоммерческими структурами. Так, согласно статье 27 указанного Закона надзор за деятельностью некоммерческих структур осуществляется относительно:

- 1) общественных объединений – органом юстиции Республики Таджикистан;

- 2) религиозных организаций – государственным уполномоченным органом по делам религии;
- 3) иных форм некоммерческих структур – налоговым органом Республики Таджикистан.

17. Кроме того, законодательно закреплено требование по оценке рисков финансирования терроризма в отношении некоммерческих структур, осуществляющих сбор или распределение денежных средств или иного имущества в благотворительных, религиозных, культурных, образовательных, социальных или общественных целях, или для осуществления иных работ (ч. 2 ст. 27 Закона).

18. Также, для обеспечения эффективного надзора и контроля за некоммерческими структурами в обновленном Законе предусмотрен риск-ориентированный подход в надзоре. Так, согласно части 3 статьи 27 Закона:

«Органы надзора за некоммерческими структурами:

- 1) по результатам оценки рисков финансирования терроризма определяют перечень некоммерческих структур, подверженных риску использования в финансировании терроризма, и на основе оценки рисков разрабатывают основанные на степени риска меры по осуществлению надзора за некоммерческими структурами;

- 2) принимают меры для снижения выявленных рисков, в том числе проводят разъяснительные мероприятия среди некоммерческих структур, подверженных риску использования в финансировании терроризма».

19. Для определения характера угроз, которые террористические организации представляют для НКО, а также как террористы могут злоупотреблять НКО, продолжается работа межведомственной рабочей группы, созданной при Министерстве юстиции из состава представителей соответствующих министерств и ведомств, а также с привлечением представителей НКО и частного сектора. С этой целью при техническом содействии Контртеррористического Управления ООН (КТУ ООН) был разработан «План действий по выполнению Рекомендации 8 ФАТФ», предусматривающий комплекс мер для устранения недостатков по выполнению Рекомендации 8 ФАТФ, указанных в ОВО. В рамках данного Плана с 23 по 25 мая 2022 года КТУ ООН совместно с Региональным центром ООН по превентивной дипломатии для Центральной Азии и Секретариатом ЕАГ проведен семинар по наращиванию потенциала «Выполнение Рекомендации 8 ФАТФ» для представителей государственных органов и частного сектора Республики Таджикистан.

Рекомендация 10 (рейтинг – ЗС)

20. В обновленном Законе ПОД/ФТ/ФРОМП установлен запрет для всех подотчетных субъектов на открытие и ведение анонимных счетов и на вымышленные имена (ч. 6 ст. 9 Закона), а также установлено требование по идентификации и проверке личности клиента, в том числе если клиент является иностранным юридическим образованием (п.24 и 28 ст.1, ст. 9-12 Закона).

21. В Законе разрешается применять упрощенные меры надлежащей проверки если установлен низкий уровень риска, при этом применение упрощенных мер не применимо, когда имеется подозрение в ОД/ФТ/ФРОМП или имеется возможность применения конкретных сценариев повышенного риска (ст. 11 Закона).

Рекомендация 12 и 22 (рейтинги – ЧС)

22. В обновленном Законе ПОД/ФТ/ФРОМП определение публичных должностных лиц приведено в соответствии с требованием ФАТФ, и включает как иностранных и национальных публичных должностных лиц, так и публичных должностных лиц международных организаций. Так, в соответствии с п. 31) ст. 1 обновленного Закона ПОД/ФТ/ФРОМП:

«публичное должностное лицо – одно из следующих физических лиц:

- а) иностранное публичное должностное лицо – лицо, выполняющее или выполнявшее значительные государственные или политические функции в иностранном государстве (главы государств или правительств, высокопоставленные политические деятели, высокопоставленные

должностные лица правительства, судов, вооруженных сил, правоохранительных, фискальных или иных государственных органов, высокопоставленные должностные лица государственных предприятий, а также руководители и деятели политических партий);

б) национальное публичное должностное лицо – лицо, занимающее или занимавшее в прошлом государственную должность государственной власти, или политическую должность государственной службы, или административную должность государственной службы высшей категории в Республике Таджикистан в соответствии с Реестром государственных должностей Республики Таджикистан, утверждаемым Президентом Республики Таджикистан, либо приравненные к ним государственные должности в вооруженных силах, правоохранительных или иных государственных органах Республики Таджикистан, а также высокопоставленные должностные лица крупных государственных предприятий, руководители и деятели политических партий в Республике Таджикистан;

в) публичное должностное лицо международной организации – должностное лицо международной организации, которому доверены или были доверены важные функции этой международной организации (руководители, заместители руководителей и члены правления или совета директоров международной организации или другие приравненные к ним лица в международной организации)».

23. Кроме того, установлены требования к подотчётным субъектам по использованию системы управления рисками для выявления публичных должностных лиц всех категорий, а также продолжить обслуживание клиентов и бенефициарных собственников, ставших публичными должностными лицами, только с письменного разрешения руководителя подотчетного субъекта или его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения подотчетного субъекта, которому руководителем подотчетного субъекта или его заместителем делегированы соответствующие полномочия (ст. 13 Закона). При этом, данные требования применимы и к близким родственникам публичных должностных лиц (жена, муж, дети, отец и мать, братья, сестры, усыновители, усыновленные, а также другие лица, которые в соответствии с предоставленными ими сведениями или доступной информацией постоянно, совместно проживающие и ведущие общее хозяйство с публичным должностным лицом) и лиц, действующих от их имени.

Рекомендация 13 (рейтинг – ЗС)

24. Требования рекомендации 13 ФАТФ имплементированы в статьях 24 и 25 обновленного Закона ПОД/ФТ/ФРОМП. Так, согласно части 1 статьи 25 Закона:

«1. Подотчетные субъекты при установлении корреспондентских банковских или других подобных отношений обязаны:

1) собирать достаточный объем сведений о респонденте, с тем чтобы в полной мере понять характер его экономической деятельности, а также определить на основе общедоступной информации его репутацию и качество надзора, в том числе являлся ли он объектом расследования или мер регулирования в связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения;

2) оценить механизмы контроля противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения респондента;

3) получить одобрения руководителя или лица, замещающего его перед установлением таких новых отношений;

4) четко определить обязанности сторон по предотвращению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения в соглашении с респондентом.».

Рекомендация 17 (рейтинг – НП)

25. В целях развития финансовых услуг, в том числе с использованием новых и современных технологий и дистанционных способов их предоставления, в обновленном Законе ПОД/ФТ/ФРОМП предусмотрена норма, разрешающая полагаться на посредников и иных третьих сторон для принятия мер по надлежащей проверке клиентов. При этом, согласно Закону конечная ответственность за принятие мер надлежащей проверки клиента возлагается на подотчетный субъект, полагающегося на третью сторону (ст. 15 Закона).

26. Условия, при которых подотчетный субъект может привлечь третью сторону определены в проекте Инструкции «О надлежащей проверке клиентов» (проект Инструкции находится на согласовании структурных подразделений Национального банка Таджикистана).

Рекомендации 19 и 23 (рейтинги – ЗС)

27. В обновленном Законе ПОД/ФТ/ФРОМП закреплена обязанность подотчетных субъектов по принятию усиленных мер надлежащей проверки и иные соразмерные рискам меры к деловым отношениям и операциям (сделкам) с физическими или юридическими лицами, в том числе подотчетными субъектами из стран и территорий с повышенным риском. Также, установлено требование применять соответствующие контрмеры, соразмерные рискам как по призыву ФАТФ, так и независимо от наличия такого призыва. Данные требования применимы ко всем подотчетным субъектам (ст. 14 Закона).

28. Кроме того, при техническом содействии Международного валютного фонда ведется разработка постановления Правления Национального банка Таджикистана «О Порядке формирования и опубликования перечня стран и территорий с повышенным риском».

Рекомендация 25 (рейтинг – ЧС)

29. Согласно обновленному Закону ПОД/ФТ/ФРОМП требования по надлежащей проверке клиентов распространяются, в том числе в отношении клиентов, являющихся иностранными юридическими образованиями (п.24 и 28 ст.1, ст. 9-12 Закона). При этом, сведения и документы, полученные в результате надлежащей проверки клиента, подлежат хранению не менее пяти лет после завершения деловых отношений, закрытия счета или проведения разовой операции (ст. 16 Закона).

30. В обновленном Законе ПОД/ФТ/ФРОМП также закреплена обязанность управляющих и попечителей иностранных юридических образований, учрежденных в соответствии с законодательством иностранного государства и действующих в Республике Таджикистан сообщить соответствующим подотчетным субъектам о своем положении (статусе), а также об учредителе, бенефициарном собственнике и имуществе (средствах), переданных им под контроль и управление при установлении деловых отношений или осуществлении разовой операции выше порога (ч. 4 ст. 26 Закона).

Рекомендации 26 и 28 (рейтинг – ЧС)

31. В обновленном Законе ПОД/ФТ/ФРОМП определены государственные органы, осуществляющие надзор за подотчетными субъектами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП (ст. 29 Закона). Кроме того, расширены функции и полномочия надзорных органов, включающие в том числе осуществление контроля, надзора и проверки подотчетных субъектов, применение к ним меры воздействия за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП (ст. 30 Закона).

32. Также установлено требование ко всем надзорным органам осуществлять надзор на основе риск-ориентированного подхода. Так в соответствии со статьей 31 обновленного Закона ПОД/ФТ/ФРОМП, надзорные органы при осуществлении надзора в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП определяют периодичность и глубину своей деятельности на основе следующих показателей:

1) рисков, связанных с ОД/ФТ/ФРОМП и принимаемых мер, механизмов внутреннего контроля и внутренних процедур, связанных с поднадзорными подотчетными субъектами или финансовыми группами;

- 2) рисков, связанных с ОД/ФТ/ФРОМП, присутствующих в стране;
- 3) характеристик деятельности поднадзорных подотчетных субъектов или финансовых групп, в частности разнообразия и количества подотчетных субъектов, а также свободы действия, предоставленной подотчетным субъектам или финансовым группам в рамках риск-ориентированного подхода.

33. Законодательно закреплено требование к надзорным органам проводить оценку структуры рисков, связанных с ОД/ФТ/ФРОМП поднадзорного подотчетного субъекта или финансовой группы, включая риск нормативного правового несоответствия на периодической основе, а также при значительных событиях или изменениях в сфере управления и деятельности подотчетного субъекта или финансовой группы (ч. 2 ст. 31 Закона).

Рекомендация 27 (рейтинг – ЗС)

34. В соответствии со статьей 30 обновленного Закона ПОД/ФТ/ФРОМП надзорные органы для реализации своих функций наделены следующими правами:

- 1) проводить проверки в помещениях подотчетных субъектов, находящихся под их надзором, без предварительного согласия подотчетных субъектов или разрешения любого иного органа;
- 2) требовать и получать от поднадзорных подотчетных субъектов любую информацию и документы, необходимые для надзора и проверки;
- 3) при невыполнении или ненадлежащего выполнения требований законодательства Республики Таджикистан в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, выдавать подконтрольному подотчетному субъекту указания, предписания или распоряжения (приказы), или принимать в установленном законодательством Республики Таджикистан порядке иные меры воздействия, предусмотренные в статье 32 настоящего Закона;
- 4) осуществлять сотрудничество и обмен информацией с другими компетентными органами, иностранными контрагентами по вопросам ОД/ФТ/ФРОМП.

Рекомендация 33 (рейтинг – ЗС)

35. Законодательно закреплено требование по ведению статистических данных в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП. В частности, в соответствии со статьей 5 обновленного Закона уполномоченный орган (ДФМ при НБТ), надзорные, правоохранительные и иные государственные органы обязаны вести в рамках своих полномочий статистические данные в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, включающие информацию:

- 1) о количестве поднадзорных подотчетных субъектов;
- 2) о полученных, проверенных и направленных сообщениях о подозрительных операциях и сделках, а также операциях, подлежащих обязательному контролю;
- 3) о возбужденных, прекращенных и направленных в суд уголовных делах по основным преступлениям и преступлениям, связанным с ОД/ФТ/ФРОМП, а также о результатах их рассмотрения в суде;
- 4) о замороженном, арестованном и конфискованном имуществе (средствах) по основным преступлениям и преступлениям, связанным с ОД/ФТ/ФРОМП;
- 5) о предоставлении (получении) правовой помощи, в том числе в рамках проведения уголовных дел, или других международных запросов о сотрудничестве с иностранными контрагентами по основным преступлениям и преступлениям, связанным с ОД/ФТ/ФРОМП;
- 6) о результатах использования, полученных от уполномоченного органа информации и материалов;
- 7) иную значимую для системы ОД/ФТ/ФРОМП информацию.

36. Кроме того, при техническом содействии Международного валютного фонда ведется разработка постановления Правительства Республики Таджикистан «О Порядке ведения статистических данных в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП».

Рекомендация 35 (рейтинг по итогам 2-го отчета о прогрессе – ЗС)

37. В обновленном Законе ПОД/ФТ/ФРОМП предусмотрены меры воздействия, которые надзорные органы могут применить к подконтрольным подотчетным субъектам, их руководителям и должностным лицам. Так, в статье 32 обновленного Закона надзорные органы в отношении подотчетных субъектов, не выполняющих или в недостаточной мере выполняющих требования законодательства Республики Таджикистан в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП могут применить следующие меры воздействия:

- 1) выдавать письменные указания и предписания об устранении недостатков;
- 2) издавать письменные распоряжения (приказы) о прекращении противоправного деяния;
- 3) в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан, налагать штраф;
- 4) принять в соответствии с законодательством Республики Таджикистан меры по приостановлению и прекращению действия лицензии или разрешительного документа, выданного подотчетному субъекту;
- 5) применить иные меры воздействия, предусмотренные законодательством Республики Таджикистан, в пределах своих полномочий.

38. Порядок выдачи указаний, предписаний, и распоряжений (приказов) регламентированы в статье 33 Закона.

3.2. ИЗМЕНЕНИЯ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПРИВЕДЕНИЕ В СООТВЕТСТВИЕ С ОБНОВЛЕННЫМИ РЕКОМЕНДАЦИЯМИ, ПРИНЯТЫМИ С МОМЕНТА ОКОНЧАНИЯ ВЫЕЗДНОЙ МИССИИ

39. С момента окончания выездной миссии в Республику Таджикистан (март 2018 г.) были внесены изменения в Рекомендации 2, 15, 18, 21, 24 и 25 ФАТФ.

40. Согласно 2-го Отчета о прогрессе (пункт 74) Республика Таджикистан имплементировал новые требования Рекомендаций 2 и 21 ФАТФ.

Рекомендация 18 (рейтинг – ЗС)

41. Относительно новых требований Рекомендации 18 ФАТФ необходимо отметить, что требования данной рекомендации закреплены в статье 23 обновленного Закона ПОД/ФТ/ФРОМП. Так, согласно частями 2 и 3 указанной статьи:

«2. Финансовые группы и аналогичные группы подотчетных субъектов обязаны реализовать на уровне группы программы по ПОД/ФТ/ФРОМП, действующие в отношении всех филиалов и представительств, дочерних и иных аффилированных предприятий (обществ) с контролирующим участием. Такие программы в дополнении к мерам, указанным в части 1 настоящей статьи, также должны включать:

- 1) процедуры и правила по обмену информацией на уровне группы, необходимые для целей надлежащей проверки клиентов и управления рисками, связанными с ОД/ФТ/ФРОМП;
- 2) обеспечение на групповом уровне соответствия системы мер по ПОД/ФТ/ФРОМП требованиям законодательства Республики Таджикистан, аудита и других соответствующих функций на уровне группы, предоставления информации о клиентах, счетах и операциях, полученной от филиалов и дочерних предприятий (обществах), при ее необходимости для целей ПОД/ФТ/ФРОМП;
- 3) гарантии надлежащего обеспечения конфиденциальности и использования полученной информации.

3. Информация, предусмотренная в пункте 2) части 2 настоящей статьи, включает информацию и аналитические данные в отношении операций или видов деятельности, которые представляются необычными, при условии, что такой анализ был проведен. Филиалы и дочерние предприятия (общества) должны получать такую информацию от соответствующих структур на уровне финансовой группы, когда она необходима или целесообразна для целей управления рисками. Уполномоченный орган может определять объем информации, которая должна быть

предоставлена в рамках финансовой группы, в зависимости от конфиденциальности информации, а также ее значимости для целей управления рисками, связанными с ОД/ФТ/ФРОМП.».

42. Кроме того, при техническом содействии Международного валютного фонда ведется разработка постановления Правления Национального банка Таджикистана «Об Общих требованиях, предъявляемых к программам по ПОД/ФТ/ФРОМП».

Рекомендация 24 (рейтинг – 3С)

43. В обновленном Законе ПОД/ФТ/ФРОМП закреплена обязанность юридических лиц иметь информацию о бенефициарном собственнике. Так, согласно части 1 статьи 26 Закона, юридические лица, созданные и зарегистрированные в Республике Таджикистан обязаны:

«1) формировать достоверную информацию о физическом лице, являющегося его бенефициарным собственником, на основе имеющейся и доступной информации и регулярно её обновлять;

2) хранить информацию о бенефициарном собственнике юридического лица, а также иную информацию, содержащуюся в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не менее пяти лет с даты ликвидации юридического лица или прекращения его существования иным образом;

3) информировать орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, о любых изменениях основной информации или информации о бенефициарных собственниках в порядке и сроках, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан».

44. Также, законодательно закреплена обязанность юридических лиц и реестродержателей акционерного общества по запросу представлять информацию о бенефициарном собственнике уполномоченному органу или иным государственным органам.

45. В 2023 году запланировано проведение оценки рисков юридических лиц в сфере ОД/ФТ. Для проведения оценки Совет Европы выразил заинтересованность в предоставлении технической помощи, в рамках которой запланирована встреча с международным экспертом.

IV. ИЗМЕНЕНИЯ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ

Непосредственные результаты 3.

46. См. информацию о прогрессе по рекомендациям 26-28.

47. В целях содействия надзорным органам в осуществлении мониторинга и проверки деятельности подотчетных субъектов, и внедрению риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности, при техническом содействии Азиатского банка развития разработан проект Руководства «О порядке проведения проверки подотчетных субъектов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП», который находится на согласовании структурных подразделений Национального банка Таджикистана (НБТ). Данное Руководство предназначено для органов надзора за финансовыми учреждениями (НБТ (Департамент финансового мониторинга при НБТ), Министерство финансов и Служба связи при Правительстве РТ), и предусматривает механизмы проведения как выездных (на месте), так и документарных (дистанционных) проверок.

48. За отчетный период при содействии ЕАГ, МУМЦФМ и других международных организаций были проведены следующие семинары и тренинги в режиме видеоконференцсвязи для надзорных органов:

- 9 июня 2022 г. круглый стол на тему «Соблюдение режима ПОД/ФТ для надзорных органов и операторов мобильной связи. Формирование системы внутреннего контроля в секторе операторов мобильной связи, регулирование данной категории организаций»;
- 8 июля 2022 г. семинар на тему «Практика проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ»;

- 27 июля 2022 г. семинар на тему «Мониторинг транзакций с использованием криптовалют»;
- 28-29 июля 2022 г. семинар на тему «Правовое регулирование виртуальных активов. ПОД/ФТ на крипторынке»;
- 5 августа 2022 г. семинар и круглый стол на тему «Оценка рисков УНФПП»;
- 12 августа 2022 г. семинар на тему «Обеспечение эффективного надзора за новыми финансовыми технологиями (исполнение требований Рекомендации 15)»;
- 19 августа 2022 г. семинар и круглый стол «Практика надзорных органов по контролю за подотчетными организациями»;
- 23 сентября 2022 г. семинар на тему «Оценка рисков ОД/ФТ, связанных с удаленной идентификацией и цифровыми финансовыми технологиями»;
- 30 сентября 2022 г. семинар и круглый стол на тему «Добровольное соблюдение налогового законодательства»;
- 3 марта 2023 г. семинар на тему «Лучшие практики по разработке и внедрению алгоритмов для анализа первичных данных в целях выявления негативных тенденций в деятельности подотчетных субъектов»;
- 28 марта 2023 г. семинар на тему «Организация надзорной деятельности за поставщиками платежных услуг».

Непосредственный результат 4.

49. См. информацию о прогрессе по рекомендациям 12 и 22.

50. Решением Постоянно действующей межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМП от 30 декабря 2021 г., №18 был образован Совет комплаенс и утверждено его Положение. Совет является консультативным органом между уполномоченным органом, надзорными органами и подотчетными субъектами, и подотчетен Постоянно действующей межведомственной комиссии. Основными задачами Совета являются подготовка и обсуждение предложений и рекомендаций по улучшению информационного обмена, установление обратной связи между уполномоченным органом, надзорными органами и подотчетными субъектами, обмена лучшими практиками и опытом, а также другие вопросы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

51. 17 июня 2022 года было проведено первое заседание Совета комплаенс, в котором утвержден состав Совета, в том числе из представителей надзорных органов. Кроме того, рассматривались вопросы практического опыта выявления и направления сообщений о подозрительных операциях и сделках.

52. В целях повышения профессиональной подготовки сотрудников подотчетных субъектов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП Департаментом и иными надзорными органами проводятся обучающие мероприятия для подотчетных субъектов. Так, в 2022 году Учебно – методическим центром Департамента были проведены 3 обучающих курсов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, в которых прошли обучение более 150 сотрудников кредитных финансовых и страховых организаций.

53. Кроме того, в 2022 году Министерством финансов проведено ряд семинаров для поднадзорных подотчетных субъектов по тематикам «Пресечение ОД/ФТ в предпринимательской деятельности», «Права и обязанности государственных органов в ПОД/ФТ/ФРОМП», «Сотрудничество с субъектами хозяйственной деятельности по вопросам соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП», и «ПОД/ФТ/ФРОМП при купле продаже драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них, а также лома таких изделий». Со стороны международных организаций 15 июля 2022 г. проведен семинар на тему «Соблюдение режима ПОД/ФТ для адвокатов и нотариусов» и 26 августа 2022 г. - семинар на тему «Практика по выявлению подозрительных операций, связанных с финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения».

Непосредственный результат 5.

54. См. информацию о прогрессе по рекомендации 24.

55. В целях поддержания достоверной и актуальной информации о юридическом лице, содержащейся в Едином государственном реестре, Законом Республики Таджикистан от 02.01.2020г., №1659 были внесены изменения и дополнения в Кодекс Республики Таджикистан об административных правонарушениях, и ужесточены санкции за нарушение требований законодательства о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

56. Кроме того, при содействии ЕАГ, МУМЦФМ и других международных организаций проводятся обучающие мероприятия. Например, 17 марта 2023 г. проведен семинар на тему «Опыт государств ЕАГ в вопросах регистрации и учета субъектов бизнеса, а также учета бенефициарных собственников».

Непосредственный результат 6.

57. В связи с ростом экономических показателей в Республике Таджикистан наблюдается прирост транзакций по сравнению с предшествующим отчетным годом, который в свою очередь отразился и на количестве СПО. Так, в 2022 году по сравнению с 2021 годом, соотношение между количеством транзакций и СПО уменьшилось на 2%.

58. Со стороны международных организаций 9 июня 2022 в целях реализации Проектного плана по оказанию технического содействия Республике Таджикистан (п.1.4.2 Обучающие мероприятия для ПФР по работе с СПО и подготовке инициативных материалов) «Предоставление учебного модуля для ПФР по обработке СПО» проведено установочное совещание МУМЦФМ с ПФР Таджикистаном и экспертом.

59. Для улучшения качества СПО, в дополнение к проведенным обучающим и разъясняющим мероприятиям для представителей кредитно-финансовых организаций, Департамент учитывая опыт других ПФР подготовил форму для кредитных финансовых организаций по первичной обработке и хранения выявленных СПО. Данный документ был направлен всем кредитным организациям для дальнейшего пользования в работе (письмо НБТ №27-376/1853 от 14.07.2022г).

60. В целях создания эффективной системы анализа данных Департамент в конце 2022 - начале 2023 года начал процесс модернизации информационной системы, предназначенного для получения, обработки и анализа данных и отчетностей. В связи с этим, было подписано соглашение с компанией разработчика программного обеспечения. Кроме того, со стороны ОБСЕ была изъявлена заинтересованность в покрытии части расходов в этом направлении, и было заключено соглашение с Программным офисом ОБСЕ в г. Душанбе по разделению расходов для создания эффективной системы анализа данных.

61. Относительно взаимодействия Департамента финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана с правоохранительными органами необходимо отметить, что в 2022 году от правоохранительных органов в Департамент поступило 216 запросов об осуществлении проверок и предоставлении информации, из них 176 по направлению ФТ, и 40 по вопросам ОД и предикатным преступлениям. Данный показатель на 22% больше, чем в 2021 году (в 2021 году поступило 177 запросов, из них 122 по ФТ, 55 запросов по ОД и иным предикатным преступлениям).

62. Кроме того, в 2022 году Департаментом направлены 62 инициативных материалов в правоохранительные органы, из них 57 по вопросам ФТ и 5 по вопросам ОД, что по сравнению 2021 года (в 2021 году направлены 37 инициативных материалов, из них 34 по вопросам ФТ и 3 по вопросам ОД) данный показатель больше на 68%.

63. За первый же квартал 2023 года от правоохранительных органов в Департамент поступило 71 запросов, из них 54 по направлению ФТ, 17 по направлению ОД и предикатным преступлениям. Наряду с этим, за этот период было направлено 17 инициативных материалов, из которых 15 в сфере

противодействия финансирования терроризма, 2 по направлению отмывания денежных средств и предикатным преступлениям.

Непосредственный результат 7.

64. В 2022 году правоохранными органами Республики Таджикистан зарегистрировано и возбуждено 11 уголовных дел по статье 262 (легализация (отмывания) доходов, полученных преступным путем) Уголовного кодекса Республики Таджикистан.

65. В 2022 году наиболее успешным примером расследования, проведенной Департаментом финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана является расследование деятельности фирмы, имеющей признаки “фиктивности” (см. пример 1).

Пример 1. Пресечение деятельности фирм однодневок

Департаментом финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана (Департамент) на постоянной основе осуществляется периодичный мониторинг внутренней базы данных на предмет выявления фирм с признаками “мнимости” (фирмы однодневки).

В январе 2022г. в ходе проведения такого мониторинга была выявлена информация о юридическом лице (компания “А”), которое официально зарегистрировавшись мгновенно начинает свою внешнеэкономическую деятельность, то есть совершает трансграничные переводы в адрес иностранных контрагентов в особо крупном размере.

Департаментом было инициировано проведение финансового расследования в отношении вышеупомянутой компании “А”. В этой связи, с целью обогащения информации, полученной из собственной базы данных, были направлены запросы в соответствующие государственные ведомства. В результате проведения финансового анализа были выделены следующие подозрительные виды операций со стороны компании:

- неизвестный источник денежных средств;
- отсутствие сведений в базе данных Таможенной Службы о каких либо импортно-экспортных операциях;
- сфальсифицированные документы грузо-таможенных деклараций, которые были предоставлены в адрес подотчетных субъектов, в том числе договоры купли-продажи товаров и услуг;
- несоответствие налоговых выплат относительно реальных денежных оборотов компании.

Данный кейс в качестве инициативного материала был направлен в адрес правоохранительного органа РТ, в результате которого было инициировано финансовое расследование.

Таким образом, относительно уполномоченных лиц компании «А» были возбуждены уголовные дела по статьям 247 (Мошенничество), 263 (Незаконная банковская деятельность), 287 (Невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте) и 340 (Подделка, изготовление или сбыт поддельных документов, государственных наград, штампов, печатей, бланков) Уголовного кодекса РТ. В дополнении к упомянутым статьям рассматривается вопрос о возбуждении уголовного дела по статье 262 (Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем) Уголовного кодекса РТ.

66. В целях повышения профессиональной подготовки сотрудников правоохранительных органов, в частности оперативных сотрудников, следователей и прокуроров, а также иных министерств и ведомств и Департамента финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана в выявлении и пресечении преступлений ОД/ФТ при поддержке партнеров по развитию и доноров проведены следующие обучающие мероприятия:

- Семинар ОБСЕ на тему: «Обучение сотрудников ПФР для эффективного выявления, расследования и судебного рассмотрения уголовных дел в сфере ОД»;

- Будапештская конференция: семинар по взаимодействию между таможенной службой и ПФР в сфере ПОД/ФТ, организованная Всемирной таможенной организации (Венгрия, г. Будапешт, 13-14 октября 2022 г.);
- Форум по теме «Возврат активов посредством улучшения международного сотрудничества в Европе и Центральной Азии» (Республики Казахстан, г. Астана, 27-28 октября 2022 г.);
- Тренинг ОБСЕ по типологическому исследованию (Республика Таджикистан, г. Душанбе, 16-17 марта 2023 г.);
- Тренинг Совета Европы и Европейского Союза по стратегическому анализу (Республика Таджикистан, г. Душанбе, 28-31 марта 2023 г.).

67. Кроме того, при содействии ЕАГ, МУМЦФМ и других международных организаций были проведены следующие семинары и тренинги в режиме видеоконференцсвязи:

- 8 сентября 2022 г. семинар на тему «Расследование предикатных преступлений, связанных с отмыванием денег членами ОПГ и международными преступными синдикатами. Практика проведения финансового расследования отмывания денег членами ОПГ и международными преступными синдикатами (презентация странового кейса)»;
- 16 сентября 2022 г. семинар на тему «Практика имплементации Рекомендации 33 (Статистика). Совершенствование ведения статистической отчетности по сбору, анализу и обобщению данных по ПОД/ФТ в целях имплементации Рекомендации 33 (Статистика)»;
- 07 октября 2022 г. семинар и круглый стол на тему «Практика расследования предикатных преступлений, связанных с торговлей людьми»;
- 18-19 октября 2022 г. семинар на тему «Расследование предикатных преступлений, совершенных с использованием виртуальных активов»;

19-23 декабря 2022 г. семинар на тему «Вопросы выявления, ареста, конфискации, управления и реализации активов».

Непосредственный результат 9.

68. В 2022 году правоохранными органами Республики Таджикистан зарегистрировано и возбуждено 24 уголовных дела по статье 179.2 (Финансирование преступлений террористического характера) Уголовного кодекса Республики Таджикистан, что по сравнению с 2021 годом (13 уголовных дел) их количество увеличилось на 11 показателей, или примерно на 85%.

69. В 2022 году Департаментом финансового мониторинга было направлено правоохранным органам Республики Таджикистан 57 инициативных материалов по вопросам ФТ. Направленные инициативные материалы рассматриваются и проверяются правоохранными органами, и при подтверждении фактов ФТ в отношении фигурантов расследования возбуждаются уголовные дела. Одним из примеров наиболее успешного расследования уголовного дела по ФТ, возбужденного в 2022 году на основе инициативного материала Департамента финансового мониторинга является расследование в отношении гражданина Республики Таджикистан Х.Ш. (см. пример 2).

Пример 2. Расследование финансирования терроризма, возбужденного на основе инициативного материала Департамента финансового мониторинга

В 2022 году Департаментом во взаимодействии с криптовалютной биржей «Binance» была пресечена деятельность организованной преступной группы, которая занималась экстремистско-террористической деятельностью.

В ходе анализа подозрительного сообщения, поступившего от указанной биржи в декабре 2022 года, было установлено, что гражданин РТ – Ш.Х. находясь на территории страны «А» в социальной сети «Телеграмм» создал два канала под условными названиями «Онлайн» и «Онлайн

1”. На данных каналах велась активная экстремисткая деятельность, где невооруженным глазом были видны радикальные мысли создателя, а идеология основывалась на искажении цитат из священных писаний. Вместе с тем, в канале осуществлялась работа по призыву его подписчиков к джихаду, в том числе присутствовали видеоролики, где молодые парни принимают присягу верности МТО “ИГИЛ” рядом с их флагом. С целью финансовой поддержки такой идеологии, гражданин Ш.Х. опубликовал криптовалютный кошелек «Binance».

Таким образом, проанализовав операции посредством вышеупомянутого кошелька был установлен его оборот, который составил свыше 2 млн. долларов США, а также контрагенты из различных регионов мира, направляющих денежные средства на поддержку нужд данной группы.

В связи с тем, что контрагентами упомянутого кошелька выступают лица из различных регионов мира (граждане нескольких государств), были направлены запросы о международном сотрудничестве в вовлеченные страны посредством сети “Эгмонт”.

В результате всеобъемлющего анализа и передачи соответствующей информации в форме аналитического материала в адрес правоохранительного органа РТ относительно гражданина Ш.Х. и его контрагентов, было возбуждено уголовное дело по статье 307.3 (Организация деятельности экстремистской организации) Уголовного кодекса РТ. Расследование по данному кейсу продолжается и в рамках дела правоохранительным органом рассматривается вопрос возбуждения уголовного дела по статье 179.2 (Финансирование преступлений террористического характера) Уголовного кодекса РТ.

70. Правительством Республики Таджикистан уделяется особое внимание вопросам противодействия терроризму и насильственному экстремизму. При этом, учитывая сложную ситуацию в регионе, для противодействия таким угрозам придается важное значение в том числе вопросам охраны государственной границы, и принимаются меры для предотвращения трансграничной переброски боевиков-террористов, незаконного оборота наркотиков, оружия и других транснациональных преступлений.

71. Так, 18-19 октября 2022 года в Душанбе состоялась Международная конференция высокого уровня «Международное и региональное сотрудничество в области пограничной безопасности и контроля в целях противодействия терроризму и предотвращения передвижения террористов». Данная Конференция была организована Правительством Республики Таджикистан совместно с Контртеррористическим управлением ООН, Региональным центром ООН по превентивной дипломатии для Центральной Азии (РЦПДЦА), Организацией по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ), Европейским Союзом, Королевством Саудовской Аравии и Государством Катара. По итогам конференции принята «Душанбинская декларация по безопасности границ и пограничного контроля для противодействия терроризму и предотвращения передвижения террористов».

72. Следует отметить, что данная Конференция является неотъемлемой частью «Душанбинского процесса», который был проведен Правительством Республики Таджикистан в сотрудничестве с институтами ООН, ОБСЕ и Европейского Союза в 2018 году по итогам первой международной конференции высокого уровня «Борьба с терроризмом и насильственным экстремизмом» (г. Душанбе, 3-4 мая 2018 г.) (подробная информация размещена на официальном сайте Конференции по следующей электронной ссылке: www.dushanbectprocess.org).

73. Кроме того, 24 февраля 2023 года в г. Душанбе состоялась Национальная конференция под эгидой «Реализация Стратегии противодействия экстремизму и терроризму в Республике Таджикистан на 2021-2025 годы: сотрудничество государственных органов и международных организаций», которая была посвящена международному дню предупреждения насильственного экстремизма, создающего питательную среду для терроризма. В Конференции приняли участие представители государственных органов Республики Таджикистан, международных организаций, в том числе представители КТУ ООН, ОБСЕ, и другие, а также частного сектора.

74. См. информацию о прогрессе по рекомендациям 6 и 8. По данному НР периодически проводятся обучающие мероприятия. Например, со стороны международных организаций 17 июня 2022 г. проведен семинар на тему «Оценка рисков финансирования терроризма в секторе некоммерческих организаций».

75. Департамент финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана в соответствии с Порядком проведения мероприятий по замораживанию и размораживанию финансовых средств или иного имущества физических лиц и организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом (утвержден постановлением Правительства Республики Таджикистан от 29 марта 2019 года, №129) на своем сайте (www.nbt.tj/ru/financial_monitoring/perechni.php) размещает и регулярно обновляет все списки. В целом, в отчетный период списки обновлялись 5 раз.

76. Следует отметить, что для пресечения финансирования терроризма посредством перевода денежных средств без открытия счета и осуществления мониторинга применения требований по замораживанию с сентября 2019 года при Национальном банке Таджикистана создан и функционирует Национальный процессинговый центр по денежным переводам (сокращенно «NPCR»), порядок функционирования которого регулируется «Порядком трансграничного перевода денежных средств и деятельности платежных систем, осуществляющих такие переводы в РТ», утвержденный Постановлением правления Национального банка Таджикистана от 27 сентября 2019 года, за №117 (далее – Порядок).

77. NPCR является уникальной системой, и имеет модуль ПОД/ФТ/ФРОМП, в котором размещены все списки лиц, связанных с терроризмом и распространением оружия массового поражения. Система позволяет оперативно, в режиме реального времени выявлять случаи совпадения со списками, и оповещает об этом. В соответствии с Порядком операторы платежной системы должны осуществлять переводы без открытия банковского счета только посредством NPCR, и должны генерировать свои системы в него.

78. На сегодняшний день к системе NPCR подключены все кредитные финансовые организации и операторы платежных систем, функционирующие в Республике Таджикистан. ДФМ имеет непосредственный доступ к данной системе, посредством которого в реальном времени осуществляется мониторинг переводов денежных средств без открытия счета. Благодаря данной системе риски финансирования терроризма посредством перевода денежных средств в Республике Таджикистан существенно снижены, и все попытки ФТ посредством такого перевода эффективно пресекаются.

79. За 2022 год были зафиксировано 5 случаев замораживания имущества (средств) лиц, включенных в санкционные списки. Так, в 2022 году были заморожены средства в размере 14 200 долларов США и 1 000 российских рублей, которые были направлены посредством системы денежных переводов без открытия банковского счета в адрес лиц, находящихся в национальном перечне, или совершались от их имени.

80. За первый квартал 2023 года зафиксирован 1 случай замораживания операции лица, включенного в национальный перечень, в результате которого подотчетным субъектом заморожены средства на сумму 300 000 российских рублей.

V. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

81. Данный отчет о прогрессе содержит информацию о предпринятых Республикой Таджикистан ряда мер по устранению недостатков технического соответствия по Р.1, Р.6 и 7, Р.8, Р.10, Р.12 и 22, Р.13, Р.17, Р.18, Р.19 и 23, Р.24, Р.25, Р.26 и 28, Р.27, Р.33, Р.35 и повышению уровня эффективности национальной системы ПОД/ФТ по Непосредственным результатам 3, 4, 5, 6, 7, 9 и 10 с момента утверждения 2-го отчета о прогрессе Республики Таджикистан за период с июня 2022 года до апреля 2023 года.

82. Республика Таджикистан не запрашивает в данном отчёте пересмотр рейтингов по техническому соответствию по каким-либо Рекомендациям ФАТФ. Таким образом, данный отчёт о прогрессе представлен только для информации.