

Республика Таджикистан: Второй отчет о прогрессе в рамках усиленного мониторинга



ИЮНЬ
2021

1. Введение

1. Отчёт о взаимной оценке (ОВО) Республики Таджикистан во 2-м раунде взаимных оценок ЕАГ был утверждён на 29-м пленарном заседании ЕАГ в ноябре 2018 года. 1-й отчёт о прогрессе (без запроса на повышение рейтингов) был представлен в рамках 31-го Пленарного заседания ЕАГ в ноябре 2019 года.
2. Данный 2-й отчёт о прогрессе (ОП) представляет собой анализ результатов, достигнутых Таджикистаном в устранении недостатков технического соответствия, указанных в ОВО. Пересмотр рейтингов был сделан в отношении тех Рекомендаций, по которым были представлены обоснования значительных улучшений национальной системы ПОД/ФТ. В данном отчёте также представлен анализ изменений национальной системы ПОД/ФТ, связанных с обновлением Рекомендаций ФАТФ¹, которые были утверждены за месяц до выездной миссии команды оценщиков и после данной миссии².
3. Следующие эксперты оценивали представленную страной информацию на предмет пересмотра рейтингов:
 - Сабит Джуматаев (Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу),
 - Чынгыз Кененбаев (член команды оценщиков Таджикистана в 2018 году, Государственная служба финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики),
 - Соат Расулов (член команды оценщиков Таджикистана в 2018 году, с письменного разрешения Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан),
 - Галина Тивинская (член команды оценщиков Таджикистана в 2018 году, Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь).
4. В Разделе 3 данного отчёта представлен анализ изменений системы ПОД/ФТ, направленных на повышение уровня технического соответствия. В Разделе 4 представлено заключение по итогам анализа и список Рекомендаций, по которым были изменены рейтинги.

2. Выводы ОВО

5. По результатам ОВО Таджикистану присвоены следующие рейтинги³:

Рейтинги по эффективности

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

¹ P2, P15, P18 и P21.

² Состоялась в марте 2018.

³ Для Рекомендаций ФАТФ возможны рейтинги: соответствует (С), значительно соответствует (ЗС), частично соответствует (ЧС), не соответствует (НС) и не применимо (НП). Для Непосредственных результатов возможный уровень эффективности может быть: высоким (В), значительным (З), умеренным (У) и низким (Н).

Рейтинги технического соответствия

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

Источник: https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/MER%20of%20Tajikistan_3.pdf

6. В соответствии с Процедурами 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ (WGEL (2013) 7 rev.14) Таджикистан поставлен на усиленный мониторинг, так как государство получило рейтинг НС/ЧС по двенадцати (12) Рекомендациям и низкий/умеренный уровень эффективности по восьми (8) Непосредственным результатам.

3. Анализ изменений, направленных на улучшение уровня технического соответствия

7. Указанный раздел содержит анализ изменений, представленных Таджикистаном, которые направлены на:
 - а) устранение недостатков технического соответствия, отмеченных в ОВО, и
 - б) обеспечение технического соответствия новым требованиям Рекомендаций ФАТФ, которые вступили в силу после окончания выездной миссии в страну (P2, P15, P18, P21).

3.1. Изменения, направленные на устранение недостатков технического соответствия, отмеченных в ОВО

8. Таджикистан проинформировал о прогрессе по устранению недостатков, отмеченных в ОВО, по следующим Рекомендациям:
 - а) P7, которой был присвоен рейтинг НС;
 - б) P6, P8, P12, P16, P35, которым был присвоен рейтинг ЧС.
9. С момента утверждения ОВО в ноябре 2018 года в Таджикистане приняты и вступили в силу следующие нормативные акты:
 - Постановление Правительства Республики Таджикистан №129 от 29.03.2019г. «О Порядке проведения мероприятий по замораживанию и размораживанию финансовых средств или

иногое имущества физических лиц и организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом»;

- Закон РТ «О внесении изменений и дополнений в Закон РТ «Об общественных объединениях» от 02.01.2019г., №1575;
- Закон РТ «О внесении изменений и дополнений в Закон РТ «О страховой деятельности» от 02.01.2019г., №1573;
- Закон РТ «О внесении изменений и дополнений в Закон РТ «О платежных услугах и платежной системе» от 7.08.2020г., №1723;
- Закон РТ «О внесении изменений и дополнений в Закон РТ «О банковской деятельности» от 7.08.2020г., №1722;
- Закон РТ «О внесении изменений и дополнений в Кодекс Республики Таджикистан об административных правонарушениях» от 02.01.2020г., №1659;
- Порядок учёта и осуществления перевода электронных денежных средств (утверждён Постановлением Правления Национального банка Республики Таджикистан от 24.10.2019 г, № 130);
- Порядок трансграничного перевода денежных средств и деятельности платежных систем, осуществляющих такие переводы в Республике Таджикистан (утверждён Постановлением Правления Национального банка Республики Таджикистан от 27.09.2019 г, № 117);
- Порядок привлечения банковских платежных агентов и осуществления контроля соблюдения условий их привлечения (утверждён Постановлением Правления Национального банка Республики Таджикистан от 12.04.2018 г, № 51);
- Порядок проведения проверок кредитных организаций, обобщения и предоставления их результатов, утверждён Постановлением Правления Национального банка Республики Таджикистан (от 30.01.2014 г, № 13, с изменениями и дополнениями от 14.07.2020, №92);
- Порядок проведения проверки профессиональных участников страхового рынка (утверждён Постановлением Правления Национального банка Республики Таджикистан от 16.05.2018 г, № 73, с изменениями и дополнениями от 13.09.2019, №115);
- Правила проведения проверок деятельности хозяйствующих субъектов в сфере электрической связи, почтовой связи и информатизации (утверждена распоряжением начальника Службы связи при Правительстве РТ от 18.04. 2019 г. №2.19-09, зарегистрирована в Министерстве юстиции РТ от 21.05.2020г., №361.1);
- Закон РТ «О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс РТ» от 17.05.2018г., №1515;
- Закон РТ «О внесении изменений и дополнений в Закон РТ «О Национальном банке Таджикистана» от 3.08.2018г., №1548;
- Закон РТ «О внесении изменений и дополнений в Закон РТ «О Национальном банке Таджикистана» от 7.08.2020г., №1721.

Рекомендация 6 (рейтинг по итогам ОВО – ЧС)

10. Рейтинг ЧС обусловлен следующими недостатками: не назначен компетентный орган, ответственный за внесение предложений о лицах и организациях в Комитеты СБ ООН

1267/1989 и 1988; имеются недостатки в отношении идентификации кандидатур в перечни указанных Комитетов ООН; не предусмотрены нормы о том, что для принятия решения об установлении лица или организации требуются виды и объемы доказательств для определения «обоснованности» или наличия «достаточных оснований»; составление Национального списка обусловлено наличием уголовного судопроизводства; требование по замораживанию средств не распространяется на все физические и юридические лица, а ограничивается только подотчетными; не предусмотрена обязанность финансовых учреждений и УНФПП сообщать компетентным органам о попытках совершения операций установленными лицами; не предусмотрены публично известные процедуры размораживания средств в случае ложноположительного замораживания средств.

11. Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 29.03.2019 №129 утверждён обновлённый «Порядок проведения мероприятий по замораживанию и размораживанию финансовых или иного имущества физических лиц и организаций, включённых в список лиц, связанных с терроризмом» (далее – Порядок №129)⁴. Данный документ *дополнил* и заменил действовавший до указанного Постановления «Порядок проведения мероприятий по замораживанию и размораживанию финансовых средств или иного имущества физических лиц и организаций, включённых в список лиц, связанных с терроризмом» (утверждён Постановлением Правительства от 02.11.2015 №646).
12. В соответствии с Порядком №129, Государственный комитет национальной безопасности Республики Таджикистан (ГКНБ) назначен уполномоченным государственным органом, ответственным за внесение предложений о включении лиц или организаций в списки, формируемые Комитетами СБ ООН №1267, 1989, 1988 и 2253 (п.21). Кроме того, в Порядке №129 (пп.14-17, 21 - 22) описаны механизмы по идентификации установленных лиц и организаций, процедуры рассмотрения и использования установленных форм с приложением необходимой фактической информации, но в то же время в Порядке № 129 не предусмотрены механизмы осуществления проверки на базе критериев установления, указанных в Резолюции СБ ООН 1373, в том числе по запросам о замораживании средств, инициированным другими странами в рамках механизмов замораживания согласно Резолюции СБ ООН 1373 (2001).
13. Порядок №129 устанавливает общие основания для включения в списки (раздел 2, пп.7) – это имеющиеся сведения об участии физических лиц и организаций в террористической деятельности, ФТ и распространении ОМУ, либо нахождение под контролем таких физических лиц и организаций; включению в списки подлежат физические лица и организации, определяемые Комитетами Совета Безопасности ООН причастными к террористической деятельности, ФТ/ФРОМУ. В Таджикистане формируются Объединенный список (раздел 2, п. 8), Национальный список (раздел 2, п.9) и Международный список (раздел 2, п.10). Вместе с тем Порядок №129 не содержит указаний на сроки рассмотрения международного запроса (входящего и

⁴ https://nbt.tj/upload/iblock/f6f/tart_tj.pdf.pdf

исходящего) или информации, в части наличия разумных причин или достаточных оснований, чтобы подозревать или предполагать, что номинант соответствует критериям согласно Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

14. Подотчётные организации, а также другие физические и юридические лица, осуществляющие сделку, обязаны безотлагательно и без предварительного уведомления замораживать активы лиц, включённых в списки (п.43 Порядка №129). Исходя из формулировки, п.43 Порядка № 129 не распространяется на денежные средства и другие активы, которые находятся во владении или под контролем установленных лиц (например, в случае хранения денежных средств без проведения операции).
15. Следует отметить, что в законодательстве Таджикистана отсутствует запрещающая норма по предоставлению финансовых и иных услуг установленным лицам и организациям. В Порядке № 129 отсутствуют аналогичные нормы, которые были предусмотрены в пунктах 11 и 26 ранее действовавшего Порядка № 646.
16. Предусмотрена обязанность подотчётных организаций сообщать компетентным органам о попытках совершения операций установленными лицами (п.47 Порядка №129).
17. Публично известные процедуры размораживания средств в случае ложноположительного замораживания предусмотрены пп.45, 52-53 Порядка №129. Процедура доступа к активам для гуманитарных целей установлена п.50 Порядка №129.
18. С принятием Порядка №129 Таджикистан достиг существенного прогресса в устранении большинства недостатков Р6. Остаются следующие недостатки:
 - не предусмотрены механизмы осуществления проверки на базе критериев установления, указанных в Резолюции СБ ООН 1373, в том числе по запросам о замораживании средств, инициированным другими странами в рамках механизмов замораживания согласно Резолюции СБ ООН 1373 (2001);
 - не предусмотрены порядок и сроки рассмотрения международного запроса или информации, в части наличия разумных причин или достаточных обоснований, чтобы подозревать или предполагать, что предлагаемый номинант соответствует критериям для установления согласно Резолюции СБ ООН 1373;
 - требование по замораживанию не распространяется для всех физических и юридических лиц, действующих в Республике Таджикистан, а ограничивается физическим и юридическим лицом, осуществляющим сделку/операцию;
 - в законодательстве Республики Таджикистан не предусмотрен запрет на предоставление финансовых и иных услуг установленным лицам и организациям.
19. В целом в Таджикистане имеются механизмы для эффективного применения целевых финансовых санкций в отношении терроризма и его финансирования. Однако с учетом оставшихся недостатков **рейтинг по Р6 остается без изменений – ЧС.**

Рекомендация 7 (рейтинг по итогам ОВО – НС)

20. Рейтинг НС обусловлен тем, что законодательство не содержит правовые нормы, позволяющие применять ЦФС (целевые финансовые санкции), относящиеся к распространению ОМУ.
21. Порядок №129 включает положения, относящиеся к противодействию ФРОМУ. Так, требования по безотлагательному замораживанию средств применимы и в отношении установленных лиц и организаций, причастных к ФРОМУ (пп.1, 8).
22. Порядок №129 устанавливает требование к подотчётным лицам, а также к физическим и юридическим лицам безотлагательно и без предварительного уведомления заморозить имущества (средства), и другие финансовые ресурсы установленных лиц и организаций (п.43 Порядка №129), но ограничивает это требование только к субъектам, осуществляющим сделку/операцию. В связи с этим требование по замораживанию не распространяется на всех физических и юридических лиц, действующих в Республике Таджикистан, а ограничивается физическим и юридическим лицом, осуществляющим сделку/операцию.
23. Определён перечень подлежащих замораживанию средств и активов, находящихся во владении установленных лиц (п.40 Порядка №129). Механизмы передачи информации об установлении подотчётным лицам, а также руководящих документов для финансовых учреждений и других лиц и организаций, которые могут владеть информацией о средствах и активах установленных лиц введены пп.3-4 и 45 Порядка №129. Введено требование сообщать о попытках совершения операций с активами лиц, включённых в списки (п.47 Порядка №129).
24. Законом РТ от 17.05.2018 №1515 были внесены изменения и дополнения в Уголовный кодекс РТ по криминализации ФРОМУ. Данная мера вместе с принятым Порядком №129 (пп.1, 43) препятствует предоставлению любых средств или активов установленным лицам или организациям. Вместе с тем, в законодательстве Таджикистана отсутствует запрещающая норма по предоставлению финансовых и иных услуг установленным лицам и организациям.
25. П.41 Порядка №129 устанавливает, что «замораживание имущества (средств) и других финансовых ресурсов лиц осуществляется с учётом прав человека, уважения верховенства закона и признания прав добросовестных (невиновных) третьих сторон». Вместе с тем, не предусмотрены конкретные меры по защите прав добросовестных третьих лиц, действующих с честными намерениями.
26. В Порядке № 129 не предусмотрено требование о проведении мониторинга и обеспечения выполнения финансовыми учреждениями и УНФПП соответствующих правовых норм о применении целевых финансовых санкций за ФРОМУ. Данный недостаток ставит под вопрос применение санкций.
27. Порядок №129 устанавливает процедуры по вопросам исключения из перечня установленных лиц/организаций, причастных к ФРОМУ (пп.27 – 30). Размораживание

средств в случае ложноположительного замораживания средств может быть осуществлено согласно пунктам 45, 52-54 Порядка № 129. Процедура доступа к активам для гуманитарных целей установлена п.50 Порядка №129.

28. Пп.48 и 51 Порядка №129 вводят нормы, позволяющие пополнять счета, замороженные в соответствии с резолюциями СБ ООН 1718 или 1737, через начисление процентов или иными поступлениями. Эти же пункты позволяют осуществлять платежи по контрактам или обязательствам, возникшим до действия положения резолюций СБ ООН, а также устанавливают процедуры, определяющие действия Таджикистана согласно резолюциям СБ ООН 1737, об осуществлении любых платежей в рамках контрактов, заключенных до установления лица или организации СБ ООН.
29. С принятием Порядка №129 Таджикистан достиг существенного прогресса в имплементации требований Р7. Остаются следующие недостатки:
- требование по замораживанию не распространяется на всех физических и юридических лиц, действующих в Республике Таджикистан, а ограничивается физическим и юридическим лицом, осуществляющим сделку/операцию;
 - в законодательстве Республики Таджикистан не предусмотрен запрет на предоставление финансовых и иных услуг установленным лицам и организациям;
 - не предусмотрено требование о проведении мониторинга и обеспечения выполнения финансовыми учреждениями и УНФПП правовых норм, предусмотренных порядком №129.
30. Несмотря на имеющиеся недостатки, в целом в Республике Таджикистан имеются механизмы для эффективного применения целевых финансовых санкций в отношении распространения оружия массового уничтожения. **В связи с этим рейтинг по Р7 повышается до ЧС.**

Рекомендация 8 (рейтинг по итогам ОВО – ЧС)

31. Рейтинг ЧС обусловлен следующими недостатками: власти не определили характер угроз, которые террористические организации представляют для НКО, а также как террористы могут злоупотреблять НКО; проведён обзор законов и нормативных правовых актов, которые касаются только общественных организаций; отсутствует какая-либо стратегия / концепция по обеспечению гласности НКО; недостаточно осуществляется сотрудничество с НКО для разработки и совершенствования передовых способов снижения рисков и уязвимостей ФТ; надзорные органы не осуществляют надзор и контроль за НКО на основе риск-ориентированного подхода; предусмотренные законодательством санкции не являются пропорциональными и сдерживающими.
32. Экспертам в рамках данного отчёта о прогрессе не представлены документы (либо выписки из них), в которых определены характер угроз, которые террористические организации представляют для НКО, а также как террористы могут злоупотреблять НКО. Также не представлены материалы обновлённой (после 2018 года) оценки

сектора НКО. Кроме того, не проведён обзор законов и нормативно-правовых актов, которые относятся к иным типам НКО кроме общественных организаций.

33. Законом № 1575 от 02.01.2019 были внесены дополнения в Закон «Об общественных объединениях», которые определили шаги по обеспечению гласности НКО, хранению ими информации о финансовых операциях, хранению и представлению в регистрирующий орган информации об идентификационных данных о лицах, контролирующих или управляющих деятельностью общественного объединения, включая учредителей, членов руководящих и контрольных органов. Однако, принятые меры относятся только к общественным организациям, таким образом не обеспечивается гласность иных НКО (например, религиозных организаций), подпадающих под определение ФАТФ.
34. Вместе с тем, Законом № 1575 от 02.01.2019 на регистрирующие органы возложена обязанность представлять информацию уполномоченному органу (Департамент финансового мониторинга Национального банка – ДФМ), если имеется подозрение или достаточные основания подозревать, что общественное объединение является ширмой для сбора средств террористической и экстремистской организацией или используется в качестве канала для финансирования терроризма, экстремизма и финансирования распространения оружия массового поражения. Однако, данное обязательство выходит за рамки требований Р8. Кроме того, соответствующие изменения в Закон о ПОД/ФТ/ФРОМП⁵ не внесены.
35. Вебинары и иные мероприятия Министерства юстиции Республики Таджикистан совместно с ДФМ в 2018-2019 гг., а также ДФМ совместно с Ассоциацией микро-финансовых организацией Таджикистана (АМФОТ) и Институтом «Открытое общество» Фонда содействия Таджикистана в 2020 г. с представителями НКО направлены на усиление взаимодействия с сектором НКО и углубление осведомленности НКО о потенциальных уязвимостях НКО к рискам ФТ. Данные встречи связаны с выявлением потенциальной уязвимости НКО, но их нельзя расценивать как межведомственное сотрудничество, непосредственно связанное с оценкой рисков в секторе НКО.
36. В законодательстве Таджикистана по-прежнему не заложены принципы риск-ориентированного надзора или контроля НКО.
37. Законом РТ от 02.01.2020г., №1659 были внесены изменения и дополнения в Кодекс об административных правонарушениях. В частности, были внесены изменения в статьи 474.4, 477, 478, 527.1, 566 и 603.1 КоАП РТ, и ужесточены санкции (увеличены штрафы) по данным статьям. Увеличение санкций составило в два-три раза, иногда - в десять раз. В то же время недостатки, связанные с отсутствием оценки рисков и риск-ориентированного надзора, не позволяют говорить о полном выполнении требований касательно санкций.
38. Таджикистан продемонстрировал определённый прогресс. Тем не менее, большинство недостатков не устранено. **Рейтинг по Р8 остается на прежнем уровне – ЧС.**

⁵ https://nbt.tj/upload/iblock/e1b/zakon_podft_ru.pdf

Рекомендация 12 (рейтинг по итогам ОВО – ЧС)

39. Рейтинг ЧС обусловлен следующими недостатками: отсутствует система управления рискам по выявлению ПЗЛ; отсутствует требование получать разрешение от руководства организации продолжать отношение с клиентом, если он стал ПЗЛ; определение национального ПЗЛ не покрывает видных политиков, старших сотрудников военных и судебных органов, руководителей государственных корпораций и видных деятели политических партий; требования критериев 12.1 (кроме 12.1(d)) и 12.2 не имплементированы в отношении лиц, приближенных к ПЗЛ; отсутствуют требования по НПК, когда выгодоприобретатель и/или бенефициарный собственник выгодоприобретателя по полису страхования жизни – ПЗЛ.
40. Таджикистан дополнил Закон «О страховой деятельности». Новая ст.20 указанного Закона требует от страховых (перестраховочных) организаций определять, является ли страхователь (клиент), его бенефициарный собственник и выгодоприобретатель ПЗЛ. Одновременно указанный Закон ссылается на обязательность выявления рисков ПЗЛ и, при выявлении рисков, страховая организация обязана сообщить в ПФР о подозрительной сделке. Вместе с тем, ФУ не обязаны уведомлять своё высшее руководство и осуществлять углубленную проверку деловых отношений с держателем полиса в случае выявления высоких рисков в отношении ПЗЛ. Имеется отсылочная норма к базовому Закону, который в свою очередь не содержит норм по осуществлению указанных мер в отношении ПЗЛ – выгодоприобретателей по страховым полисам.
41. Таджикистан продемонстрировал определённый прогресс. Тем не менее, большинство недостатков не устранено. **Рейтинг по P12 остаётся на прежнем уровне – ЧС.**

Рекомендация 16 (рейтинг по итогам ОВО – ЧС)

42. Рейтинг ЧС обусловлен следующими недостатками:
- не установлено требование для ФУ обеспечить сопровождение трансграничного электронного перевода информацией об отправителе и получателе;
 - не установлено требование для трансграничных электронных переводов (одного отправителя), сгруппированных для отправки одним файлом, чтобы такой файл содержал информацию об отправителе и получателе;
 - отсутствует требование для ФУ верифицировать отправителя и получателя, если перевод составляет меньше 1000 долларов США и имеется подозрение в ОД/ФТ;
 - отсутствует требование для ФУ при внутренних электронных переводах обеспечить их сопровождением информацией об отправителе, либо обеспечить предоставление такой информации ФУ-получателю и соответствующим органам;
 - установленные требования по хранению информации об отправителе и получателе не соответствуют P11;
 - отсутствует требование не проводить денежный перевод при несоблюдении требований критериев 16.1-16.7;

-
- отсутствует требование для ФУ, являющихся посредниками при трансграничном электронном переводе, сохранять у себя сопровождающуюся информацию об отправителе и получателе;
 - отсутствует требование для ФУ, являющихся посредниками при трансграничном электронном переводе, хранить всю информацию, полученную от ФУ-отправителя или другого ФУ-посредника, не менее 5 лет;
 - отсутствует требование для ФУ, являющихся посредниками при трансграничном электронном переводе, принимать разумные меры, чтобы выявлять трансграничные электронные переводы, которые не содержат информации об отправителе или получателе;
 - отсутствует требование для ФУ, являющихся посредниками при трансграничном электронном переводе, иметь риск-ориентированную политику и процедуры для установления, (i) когда исполнить, когда отклонить или приостановить электронный перевод, не имеющий требуемой информации об отправителе или о получателе и для (ii) соответствующих последующих действий;
 - требование для ФУ-получателей осуществлять мониторинг и выявление трансграничных электронных переводов, в которых отсутствует информация о получателе или отправителе, законодательством не установлено;
 - отсутствует требование для ФУ-получателей верифицировать личность получателя и хранить эту информацию не менее 5 лет;
 - отсутствует требование для ФУ-получателей иметь риск-ориентированную политику и процедуры для установления, (i) когда исполнить, когда отклонить или приостановить электронный перевод, не имеющий требуемой информации об отправителе или о получателе и для (ii) соответствующих последующих действий;
 - поставщики услуг по переводу денежных средств или ценностей не обязаны соблюдать требования P16.
43. Таджикистан дополнил Закон «О платёжных услугах и платёжной системе» положениями, устанавливающими требования для поставщиков платёжных услуг проверить и идентифицировать личность клиента, получающего денежный перевод. Аналогичные прямые требования в отношении лица, отправляющего денежный перевод, отсутствуют. В случаях отправки переводов, отправитель является клиентом поставщика платёжных услуг, и поставщики платёжных услуг обязаны идентифицировать и проверить личность клиента и бенефициарного собственника, как того требуют статьи 5 и 7 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМП. Данные меры безусловно применяются в отношении любых переводов денежных средств. Пороговое значение отсутствует.
44. Статья 4 Закона «О платёжных услугах и платёжной системе» вводит требование для трансграничных электронных переводов (одного отправителя), сгруппированных для отправки одним файлом, чтобы такой файл содержал информацию об отправителе и получателе.
45. При наличии подозрений в ОД/ФТ ФУ обязаны верифицировать отправителя и получателя, а также хранить информацию по операциям, связанным с денежными переводами, в течение не менее 5 (пяти) лет после проведения операции и завершения
-

деловых отношений, а также хранить сведения о клиенте (части 17 и 19 ст.4 Закона «О платёжных услугах и платёжной системе»).

46. Посредники при трансграничном электронном переводе обязаны обеспечить хранение у себя всей сопровождающей информации «не менее 5 (пяти) лет после проведения операции и завершения деловых отношений» (части 15 и 19 ст.4 Закона «О платёжных услугах и платёжной системе»).
47. ФУ (как посредники, так и получающие учреждения) должны установить процедуры для принятия необходимых мер по выявлению переводов, которые не содержат сведений об отправителе или получателе, а также обязаны иметь риск-ориентированную политику, в том числе в отношении отклонения или приостановления денежного перевода, который не содержит сведения об отправителе или получателе (часть 16 ст.4 Закона «О платёжных услугах и платёжной системе»). В качестве последующих действий предусмотрена обязанность рассмотреть вопрос прекращения корреспондентских отношений с кредитной финансовой организацией, вовлеченной в денежный перевод.
48. Действие вновь введённых изменений в Закон «О платёжных услугах и платёжной системе» распространяются на субъектов платёжной системы, к которым относятся кредитные организации, почтовые организации и международные системы денежных переводов (ст.34).
49. Таджикистан достиг существенного прогресса в имплементации Р16. Большинство недостатков, отмеченных в ОВО, устранено. Остаётся небольшой недостаток, заключающийся в отсутствии прямого требования проверить и идентифицировать личность клиента, отправляющего денежный перевод. **Рейтинг по Р16 повышается до уровня ЗС.**

Рекомендация 35 (рейтинг по итогам ОВО – ЧС)

50. Рейтинг ЧС обусловлен следующими недостатками: в отношении ФУ (кроме кредитных организаций) и УНФПП, а также их должностных лиц и руководителей отсутствует широкий набор пропорциональных и сдерживающих санкций.
51. Санкции за неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП предусмотрены в обновленной статье 527.1 Кодекса РТ об административных правонарушениях (КоАП), в соответствии с которой штрафы за несоблюдение требований законодательства, при отсутствии признаков уголовного преступления, увеличены в 2-5 раз (на физических лиц – от 509 до 1018 долларов США, на индивидуальных предпринимателей – от 1527 до 2546 долларов США, на юридических лиц – от 5092 до 10184 долларов США).
52. Усиление санкций, применимых не только в отношении юридических лиц, но их должностных лиц, представляет собой положительный прогресс в имплементации требований Р35. Кроме того, связанность вышеуказанных санкций с нарушениями в сфере ПОД/ФТ прослеживается в отдельных законах РТ (ст.30 Закона «О страховой

деятельности», ст.57 Закона «О рынке ценных бумаг», ст.17 Закона «О ломбардах», ст.30 Закона «О почтовой связи»).

53. Вместе с тем, внесенные изменения в КоАП касаются только увеличения штрафов; соответственно, КоАП не предусмотрены иные виды санкций, такие как приостановление или лишение лицензии, лишение физического лица специального права за нарушение законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП. Кроме того, в старой редакции КоАП была предусмотрена санкция в виде конфискации предмета административного правонарушения. Данный вид санкции в нынешней редакции отсутствует.
54. Таким образом, Таджикистан показал прогресс в увеличении размера штрафов, однако остается недостаток в части того, что страна не применяет широкий спектр санкций, а ограничивается лишь штрафами. **Рейтинг по Р35 повышается до уровня ЗС.**

3.2. Изменения, направленные на соответствие обновлённым Рекомендациям с момента окончания выездной миссии

55. С момента утверждения ОВО были изменены Р2 и Р15. Непосредственно перед выездной миссией в феврале 2018 года была дополнена Методология в отношении Р18 и Р21. Данный раздел представляет анализ соответствия национальной системы ПОД/ФТ Республики Таджикистан обновлённому тексту Рекомендаций, а также рассматривает прогресс в устранении недостатков технического соответствия, выявленных в ОВО в отношении этих же Рекомендаций.

Рекомендация 2 (рейтинг по итогам ОВО – С)

56. В октябре 2018 года в Методологию оценки Р2 были внесены изменения, отражающие изменения Стандартов ФАТФ: добавлено требование к странам иметь возможность сотрудничества и координации между государственными органами для обеспечения совместимости требований по ПОД/ФТ с защитой данных и конфиденциальностью. Пересмотренная Р2 также требует иметь внутригосударственный механизм для обмена информацией.

Новые требования Р2

57. Инструкция «По организации взаимодействия и информационному обмену между ДФМ и правоохранительными органами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП», о которой упоминалось в пункте 40 ОВО (см. Р2, Приложение по техническому соответствию) представляет собой инструмент, с использованием которого установлен единообразный и понятный механизм взаимодействия и обмена информацией между ДФМ и правоохранительными органами. Двусторонние соглашения, заключенные на основании этой Инструкции, установили особенности взаимодействия.

-
58. Требования по обеспечению соответствующего режима хранения, защиты и сохранности полученной в процессе своей деятельности информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну установлены и для ПФР, и для государственных органов Законом Республики Таджикистан о ПОД/ФТ/ФРОМП (подпункт 2 пункта 2 статьи 13 и подпунктом 2 пункта 1 статьи 14).
59. В соответствии с Законом «О защите персональных данных» персональные данные подразделяются на общедоступные и ограниченного доступа (п. 1 ст. 9). В нём предусмотрена возможность сбор и обработка персональных данных без согласия субъекта в случаях выполнения государственными органами функций, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан (ст.12). При этом установлены требования по защите этих данных (ст. 5) и базовые принципы обработки персональных данных с согласия субъекта персональных данных (п. 1 ст. 8).
60. Законодательство Таджикистана соответствует новым требованиям Р2. **Рейтинг остаётся прежним – С.**

Рекомендация 15 (рейтинг по итогам ОВО – ЧС)

61. В октябре 2019 года были внесены изменения в Методологию оценки Р.15, чтобы отразить поправки к Стандартам ФАТФ, которые применяются к виртуальным активам (ВА) и провайдерам услуг виртуальных активов (ПУВА). Новые требования включают следующее: требования по выявлению, оценке и пониманию рисков ОД/ФТ, связанных с деятельностью или операциями ПУВА; требования по лицензированию или регистрации ПУВА; требования к странам применять к ПУВА риск-ориентированный надзор в области ПОД/ФТ (включая санкции), и что такой надзор должен осуществляться компетентным органом; а также требования по применению к ПУВА мер, связанных с предупредительными мерами и международным сотрудничеством.
62. Рейтинг ЧС обусловлен следующими недостатками: отсутствует требование для ФУ (кроме кредитных организаций) определять и оценивать риски ОД или ФТ, которые могут возникнуть в связи с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, и использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов; отсутствует требование для ФУ (кроме кредитных организаций) принимать необходимые меры по управлению и минимизации рисков, связанные с новыми технологиями.
63. В соответствии с обновлённой редакцией Закона «О платёжных услугах и платёжной системе» (ст.7, часть 12) «субъекты платёжной системы» обязаны выявлять, оценивать и предпринимать необходимые меры для надзора и минимизации существующих и возможных рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, связанных с «новыми видами финансовых услуг», внедрением «новых способов» оказания таких услуг. Это должно быть сделано до оказания или внедрения таких услуг. Аналогичные требования введены для операторов (поставщиков) платёжных услуг (Порядок учёта и осуществления перевода электронных денежных средств, пп.32, 33). Вместе с тем, данные требования не

относятся к иным ФУ (страховые организации, лизинговые организации, профучастники рынка ценных бумаг).

Новые требования P15

64. В законодательстве Республики Таджикистан требований, относящихся к провайдерам услуг виртуальных активов (ПУВА), не установлено. Информации о запрете деятельности ПУВА также не представлено.
65. Принимая во внимание неполный охват финансовых учреждений и новые требования по Рекомендации 15, **рейтинг остаётся прежним – ЧС.**

Рекомендация 18 (рейтинг по итогам ОВО – ЗС)

66. В феврале 2018 Методология оценки P18 была дополнена в соответствии с изменёнными Стандартами ФАТФ: уточнены требования по распространению и анализу информации относительно необычных или подозрительных транзакций среди финансовой группы и по взаимодействию относительно неразглашения информации.

Новые требования P18

67. Рейтинг ЗС обусловлен тем, что отсутствует требование для финансовых групп внедрять групповую программу по ПОД/ФТ. Данный недостаток не устранён к моменту анализа материалов по прогрессу страны (февраль 2021). **Рейтинг по P18 остаётся прежним – ЗС.**

Рекомендация 21 (рейтинг по итогам ОВО – С)

68. В феврале 2018 Методология оценки P21 была дополнена в соответствии с изменёнными Стандартами ФАТФ: дополнительно указано, что положения о неразглашении не должны препятствовать обмену информации в соответствии с требованиями P18.

Новые требования P21

69. В соответствии с текущей редакцией Закона о ПОД/ФТ/ФРОМП, руководители и работники (постоянные и временные) не вправе информировать своих клиентов или иных лиц о факте отправки информации в подразделение финансовой разведки.
70. Эти положения не препятствуют обмену информацией в соответствии с P.18, за исключением обмена СПО, который не является обязательным требованием. Таким образом, пересмотренный стандарт остается выполненным.
71. **Рейтинг по P21 остается прежним - С.**

4. Заключение

72. Республика Таджикистан продемонстрировала прогресс по устранению недостатков технического соответствия, отмеченных в ОВО. В результате рейтинг по следующим Рекомендациям был изменен:

- рейтинг по P7 повышен с НС до ЧС;
- рейтинг по P16, P35 повышен с ЧС до ЗС;

73. Таджикистан продемонстрировал прогресс по P6, P8, P12, P15, однако представленной информации недостаточно для повышения рейтинга технического соответствия.

74. В отношении Рекомендаций, которые были изменены со времени выездной миссии, Таджикистан имплементировал новые требования P2 и P21. Вместе с тем новые требования P15 и P18 не имплементированы.

75. Принимая во внимание прогресс Таджикистана по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ после утверждения ОВО, рейтинги технического соответствия Рекомендаций ФАТФ были изменены следующим образом (изменённые рейтинги выделены **жирным шрифтом**):

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

76. Таджикистан остаётся на усиленном мониторинге и продолжит отчитываться перед ЕАГ о дальнейшем прогрессе по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ.