

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



ИЮНЬ  
2022

## I. ВВЕДЕНИЕ

1. Отчет взаимной оценки Республики Таджикистан (далее - ОВО) был утвержден 16 ноября 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. Данный 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 2021 года по до апреля 2022 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.

**4. 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

5. По результатам ОВО и 2-го отчета о прогрессе Республике Таджикистан присвоены следующие рейтинги эффективности и технического соответствия по Рекомендациям ФАТФ:

**Таблица 1. Рейтинги эффективности<sup>1</sup>:**

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 соответствия<sup>2</sup>:**

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

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

## III. ИЗМЕНЕНИЯ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА УЛУЧШЕНИЕ УРОВНЯ ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ

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

- а) устранение недостатков технического соответствия, отмеченных в ОВО,

<sup>1</sup> З - значительный, У - умеренный, Н - низкий.

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

- b) 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

8. После рассмотрения 2-го Отчета о прогрессе Республики Таджикистан, в период с июня 2021 г. до апреля 2022 г. были приняты следующие нормативные правовые акты, регулирующие вопросы ПОД/ФТ/ФРОМП:

№	Наименование нормативных правовых актов	Сфера действия
1.	Закон Республики Таджикистан «О противодействии терроризму» от 23 декабря 2021 года, №1808	Р.6
2.	Закон Республики Таджикистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан «О государственном нотариате» от 25 июня 2021 года, №1788	Р. 28
3.	Закон Республики Таджикистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности» от 25 июня 2021 года, №1797	Р. 28
4.	Приказ Генерального прокурора Республики Таджикистан от 20.04.2021, №5-39 «Об утверждении Инструкции о проведении имущественного (параллельного финансового) расследования»	Р.30 НР. 6-8
5.	Приказ Генерального прокурора Республики Таджикистан от 29.01.2021, №5-12 «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию «О порядке оказания правовой помощи по уголовным делам, экстрадиции, переводов осужденных» от 24.05.2016г., №5-83»	Р. 37 Р. 39
6.	Постановлением Правления Национального банка Таджикистана от 19 ноября 2021 года, №168 утверждена Инструкция №247 «О формировании системы и внутреннего контроля в кредитных финансовых организациях» (зарегистрирована Министерством юстиции Республики Таджикистан от 27 декабря 2021 года, №1111 )	Р. 1 Р. 13
7.	Постановлением Правления Национального банка Таджикистана от 21 февраля 2022 года, №11 утверждено Руководство «О порядке выявления и направления сообщения о подозрительных сделках и операциях»	НР. 6
8.	Решением заседания Постоянно действующей межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМП от 30 декабря 2021 г., №18 было утверждено Положение «О Совете комплаенс»	НР. 4

9. Кроме того, для устранения недостатков ОВО в рамках «Плана Республики Таджикистан по устранению недостатков технического соответствия и повышению эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМП», утвержденного Премьер-министром от 04.04.2019г. разработаны проекты следующих нормативных правовых актов:

- при техническом содействии Международного Валютного Фонда разработан проект Закона Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» в новой редакции, который находится на рассмотрении структурных подразделений Национального банка Таджикистана;

- разработан проект Закона Республики Таджикистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан «О рынке ценных бумаг», и направлен на согласование министерствам и ведомствам страны;

- разработан проект Закона Республики Таджикистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан «О почтовой связи», и направлен на согласование министерствам и ведомствам страны;

- разработан проект Закона Республики Таджикистан «О деятельности тотализаторов, букмекерских контор и лотерейных игр», который находится на рассмотрении Правительства Республики Таджикистан.

### **Рекомендация 1 (рейтинг – 3С)**

10. Постановлением Правления Национального банка Таджикистана от 19 ноября 2021 года, №168 утверждена Инструкция №247 “О формировании системы управления рисками и внутреннего контроля в кредитных финансовых организациях” (зарегистрирована Министерством юстиции Республики Таджикистан от 27 декабря 2021 года, №1111).

Данная Инструкция была разработана при содействии Всемирного банка и устанавливает минимальные требования для кредитных финансовых организаций к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП. Так, согласно данной Инструкции кредитные финансовые организации обеспечивают наличие системы управления комплаенс-риском, основанного на трех линиях защиты (все работники, подразделение по комплаенс-контролю, а также независимая оценка эффективности управления комплаенс-риском подразделением внутреннего аудита), которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций.

Кроме того, согласно данной Инструкции (пункт 13.1.5.2) кредитные финансовые организации в целях организации управления рисками ОД/ФТ/ФРОМП разрабатывают Программу оценки рисков, которая включает (но не ограничивается ими):

- a) методику оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМП с учетом основных составляющих риска (по типу клиента, риску услуги и географическому риску) в отношении:
  - уровня риска клиента;
  - степени подверженности продуктов (услуг) кредитной финансовой организации рискам ОД/ФТ/ФРОМП;
- b) порядок осуществления (не реже 1 раза в квартал) мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) рискам ОД/ФТ/ФРОМП;
- c) порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов;
- d) порядок фиксирования и учета результатов оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМП (мероприятия по минимизации рисков ОД/ФТ/ФРОМП при определении стратегии развития, внедрении новых продуктов (услуг), обучении работников, практической реализации принятых решений по минимизации рисков);
- e) порядок проверки (не реже 1 раза в год) эффективности Программы оценки рисков посредством сопоставления результатов оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМП с результатами проверок по вопросам противодействия ОД/ФТ/ФРОМП, проведенных подразделением внутреннего аудита и (или) уполномоченным органом.

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

- 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;

- подготовлены вопросники для правоохранительных, надзорных и иных государственных органов, а также частного сектора, для сбора необходимой для проведения НОР информации;

- осуществляется сбор статистических и иных данных, необходимых для проведения НОР.

12. 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. В рамках секторальной оценки рисков ОД/ФТ 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.

#### **Рекомендация 6 (рейтинг по итогам 2-го отчета о прогрессе – ЧС)**

13. Закон Республики Таджикистан «О противодействии терроризму» был принят 23 декабря 2021 года, №1808. Данный Закон определяет основные принципы противодействия терроризму, правовые и организационные основы профилактики терроризма и борьбы с ним, порядок координации деятельности государственных органов в противодействии терроризму, а также права и обязанности физических и юридических лиц при осуществлении противодействия терроризму.

В соответствии со статьей 20 данного Закона Национальный банк Таджикистана наряду с другими государственными органами определен субъектом, участвующим в противодействии терроризму.

Также, согласно пунктам 6) и 9) статьи 6 данного Закона в целях предупреждения террористической деятельности запрещается прямое или косвенное предоставление или сбор имущества (средств) с целью полного или частичного их использования для осуществления террористической деятельности и (или) при осознании того, что это имущество (средства) будет использовано для осуществления террористической деятельности, а также другие умышленные действия, создающие благоприятные условия для террористической деятельности. При этом согласно статьи 1 данного Закона под определением “террористической деятельностью” подразумевается в том числе и финансирование террористической организации или террористов.

14. Разрабатывается проект изменений и дополнений в “Порядок проведения мероприятий по замораживанию и размораживанию финансовых средств или иного имущества физических лиц и организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом”, утвержденного постановлением Правительства Республики Таджикистан №129 от 29.03.2019г.

#### **Рекомендация 8 (рейтинг – ЧС)**

15. В 2020 году для определения характера угроз, которые террористические организации представляют для НКО, а также как террористы могут злоупотреблять НКО, решением Постоянно действующей межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМП, при Министерстве юстиции была создана Межведомственная рабочая группа, в состав которого включены представители соответствующих министерств и ведомств, с привлечением представителей НКО и частного сектора. В 2020-2021 годах было проведено несколько заседаний рабочей группы.

16. Кроме того, с целью оценки угроз, которые террористические организации представляют для НКО в июле 2021 года Контртеррористическое Управление ООН (КТУ ООН) направил «План действий по выполнению Рекомендации 8 ФАТФ». Данный План предусматривает комплекс мер для устранения недостатков по выполнению Рекомендации 8 ФАТФ, указанных в ОВО. План был согласован с соответствующими министерствами и ведомствами страны, и министерства и ведомства в целом поддержали его реализацию. Для обсуждения данного Плана и рассмотрения дальнейших шагов его реализации 9 марта 2022 года была проведена виртуальная встреча представителей КТУ ООН и вышеуказанной Межведомственной рабочей группы. В ходе встречи представителями Межведомственной рабочей группы было предложено пересмотреть некоторые пункты данного Плана с целью более четкого отражения целей и задач.

### **Рекомендация 13 (рейтинг – ЗС)**

17. В соответствии с пунктом 13.1.5.2 Инструкции №247 “О формировании системы управления рисками и внутреннего контроля в кредитных финансовых организациях”:

«До установления корреспондентских банковских отношений с предложенным банком-респондентом, политика и процедуры кредитной финансовой организации касательно открытия корреспондентских счетов должны предусматривать следующие действия:

- сбор информации о предлагаемом респонденте, о характере деятельности и структуре банка-респондента;
- определить из общедоступной информации репутацию организации и качества надзора, а также, была ли данная организация субъектом расследования в связи с отмыванием денег или финансированием терроризма, или надзорных действий или санкций, связанных с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения в недавнем прошлом;
- определить наличие надежной системы контроля ПОД/ФТ/ФРОМП респондентом;
- определить и контролировать использование корреспондентских счетов, которые могут быть использованы в качестве «транзитных счетов» для отмывания денег или финансирования терроризма;
- определить государство, где зарегистрирован-респондент и его размещение в списке государств, которые не выполняют требования рекомендации ФАТФ или выполняют их не надлежащим образом.

В корреспондентских отношениях, включающих в себя поддержание “транзитных счетов”, кредитные финансовые организации должны выполнять следующие требования:

- клиент (финансовая организация-респондент) выполнил все обычные обязанности по надлежащей проверке клиента (НПК) на тех своих клиентов, которые имеют прямой доступ к счетам корреспондентской финансовой организации;
- финансовая организация-респондент должна быть способна предоставить соответствующие идентификационные данные клиента по запросу в корреспондентскую финансовую организацию.».

### **Рекомендация 28 (рейтинг – ЧС)**

18. Законом Республики Таджикистан от 25 июня 2021 года, №1788 были внесены изменения и дополнения в Закон Республики Таджикистан «О государственном нотариате».

В частности, были внесены изменения и дополнения в статьи 5, 10, 24 и 28 указанного Закона, с целью определения полномочий органа, осуществляющего надзор за нотариальной деятельностью в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, а также установления требований для государственных нотариусов предоставлять сведения в уполномоченный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

19. Законом Республики Таджикистан от 25.06.2021г, №1797 были внесены изменения и дополнения в Закон Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности». В частности, были внесены изменения и дополнения в статьи 5, 9, и 24 данного Закона, и установлены полномочия для надзорного органа осуществлять контроль и проверку в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, установлены требования об отсутствии судимости к индивидуальным аудиторам и руководителям и бенефициарным собственникам аудиторских организаций, а также требования о хранении данных.

### **Рекомендация 30 (рейтинг – ЗС), НР 6-8**

20. В целях устранения недостатков по рекомендации 30, а также выполнения рекомендуемых мер по Непосредственным результатам 6-8, приказом Генерального прокурора Республики Таджикистан №5-39 от 20.04.2021 утверждена Инструкция «О проведении имущественного (параллельного финансового) расследования». Данная Инструкция разработана при содействии Международного учебно-методического центра финансового мониторинга Российской Федерации и устанавливает процедуру проведения имущественного (параллельного финансового)

расследования сотрудниками правоохранительных органов, налоговых органов, уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП и иных государственных органов.

21. Согласно данной Инструкции основной задачей имущественного (параллельного финансового) расследования является обеспечение экономической безопасности путем предупреждения, пресечения, выявления, раскрытия, и предварительного расследования преступлений, связанных с ОД/ФТ/ФРОМП, а также основных преступлений. Имущественное (параллельное финансовое) расследование проводится в целях выявления имущества и доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, в том числе прибыли и иных выгод, полученных из этих доходов, их объема и стоимости, установления подлинности, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество (их передача) или его принадлежность, а также расследование и проверки финансовых (банковских) операций и имущественных сделок физических и юридических лиц, связанных с субъектами основных преступлений.

#### **Рекомендации 37 и 39 (рейтинги – 3С)**

22. Для устранения недостатков по рекомендациям 37 и 39, отмеченных в ОВО, и установления приоритетности исполнения международных запросов о взаимной правовой помощи по вопросам ОД/ФТ/ФРОМП, а также основных (предикатных) преступлений Приказом Генерального прокурора Республики Таджикистан №5-12 от 29.01.2021 были внесены изменения и дополнения в Инструкцию “О порядке оказания правовой помощи по уголовным делам, экстрадиции, переводов осужденных” от 24.05.2016г., утвержденную Приказом Генерального прокурора Республики Таджикистан №5-83.

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

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

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

25. Относительно новых требований Рекомендации 18 ФАТФ необходимо отметить, что данные требования включены в проект обновленного Закона Республики Таджикистан «О ПОД/ФТ/ФРОМП», который разработан при техническом содействии Международного Валютного Фонда. Указанный проект Закона находится на рассмотрении структурными подразделениями Национального банка Таджикистана.

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

#### **Непосредственные результаты 3 и 4.**

26. В целях координации деятельности уполномоченного органа, надзорных органов и подотчетных организаций в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, осуществления информационного обмена на основе риск-ориентированного подхода между ними, а также обмена передового опыта и укрепления сотрудничества в данной сферерешением Постоянно действующей межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМП от 30 декабря 2021 г., №18 было принято решение об образовании Совета комплаенс и утверждено его Положение.

Совет комплаенс является консультативным органом между уполномоченным органом, надзорными органами и подотчетными организациями, и образовался как рабочая группа при Постоянно действующей межведомственной комиссии.

27. Основными задачами совета комплаенс являются:

- подготовка и обсуждение предложений и рекомендаций по улучшению информационного обмена и установление обратной связи между уполномоченным органом, надзорными органами и подотчетными организациями, а также по другим вопросам в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП;
- подготовка рекомендаций по внедрению новых форм взаимодействия с частным сектором;
- вовлечение специалистов и экспертов в проведение аналитических, экспертных, социологических и отраслевых исследований в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП;
- организация и участие в совместных учебных мероприятиях, обмене лучшими практиками и опытом работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП;
- участие в проектах, связанных с изучением и распространением в частном секторе знаний и навыков о рисках ПОД/ФТ/ФРОМП для практического использования при реализации мер внутреннего контроля.
- разработка предложений и рекомендаций по повышению уровня восприятия и понимания подотчетными организациями внутренних рисков, а также применение риск-ориентированного подхода в надзоре за их деятельностью;
- подготовка и обсуждение предложений и рекомендаций по совершенствованию законодательства Республики Таджикистан в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП;
- подготовка и обсуждение предложений и рекомендаций о признаках подозрительных операций и сделок с учетом существующих рисков в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП и по внесению изменений в Реестр признаков подозрительных операций и сделок.

28. Формирование состава Совета комплаенс и порядок проведения его заседаний непосредственно определены в Положении Совета комплаенс.

29. В целях повышения квалификации сотрудников государственных органов и подотчетных организаций был образован Учебно-методический центр Департамента финансового мониторинга. Следует отметить, что Учебно-методический центр обладает лицензией Министерства образования и науки Республики Таджикистан на право осуществления образовательной деятельности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

В 2021 году Учебно-методическим центром Департамента были проведены 2 обучающих курсов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, в которых прошли обучение более 55 сотрудников кредитных финансовых и страховых организаций.

Кроме того, в феврале 2022 года проведен обучающий курс в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП для сотрудников страховых организаций.

30. Также, необходимо отметить, что за отчетный период при содействии ЕАГ, МУМЦФМ и других международных организаций были проведены следующие семинары и тренинги в режиме видеоконференцсвязи:

- 2 июля 2021 г. семинар и круглый стол на тему «Практический обмен опытом выявления и противодействия использованию внешнеторговых операций для легализации преступных доходов»;
- 9 июля 2021 г. круглый стол на тему «Опыт и лучшие практики, имеющиеся у ПФР, компетентных органов и частного сектора по выявлению транзитных счетов и операций»;
- с 19 по 29 июля 2021 г. учебный курс по Стандартам ФАТФ;
- 20 августа 2021 г. круглый стол на тему «Актуальные вопросы СПО и Международного совета комплаенс»;
- с 13 по 17 сентября 2021 г. семинар «Правовое регулирование виртуальных активов в национальных юрисдикциях в целях повышения эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ»;

- 8 октября 2021 г. круглый стол на тему «Передовой опыт и лучшие практики использования риск-ориентированного подхода (в сфере ПОД/ФТ) в деятельности кредитных учреждений»;
- 24 декабря 2021 г. круглый стол по теме: «Передовой опыт и лучшие практики осуществления надзора в сфере ПОД/ФТ за резидентами и нерезидентами по эмитированным электронным денежным средствам и электронным кошелькам».

#### **Непосредственный результат 6.**

31. В 2021 году со стороны субъектов финансового мониторинга в адрес ДФМ было направлено 119115 сообщений о подозрительных сделках. Данный показатель на 47,3 % меньше, чем за 2019 год. По мнению страны, уменьшение количества СПО связано с тем, что Департамент финансового мониторинга принимает меры по улучшению качества направляемых подотчетными организациями отчетов и сообщений, в частности СПО. Для совершенствования действующей системы СПО Департамент принимает меры, направленные на переход от количества на качество СПО. Так, в 2020 году был принят обновленный Реестр признаков подозрительных операций и сделок (постановление Правления НБТ от 26.06.2020г., №86).

32. Кроме того, в целях выполнения рекомендуемых мер по повышению эффективности НР 6, и усовершенствования действующей системы СПО, а также содействия организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом в выявлении подозрительных сделок и операций, их своевременное направление в уполномоченный орган по ПОД/ФТ/ФРОМП, постановлением Правления Национального банка Таджикистана от 21 февраля 2022 года, №11 утверждено Руководство “О порядке выявления и направления сообщения о подозрительных сделках и операциях”. Данное Руководство было разработано при содействии Корпуса волонтеров финансовых услуг (FSVC).

33. Также, решением заседания Постоянно действующей межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМП от 30 декабря 2021 г., №18 создан Совет комплаенс, одной из задач которого является обмен опытом и лучшей практикой, а также подготовка и обсуждение предложений и рекомендаций о признаках подозрительных операций и сделок с учетом существующих рисков в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП и по внесению изменений в Реестр признаков подозрительных операций и сделок.

34. Относительно взаимодействия Департамента финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана с правоохранительными органами, необходимо отметить, что в 2021 году от правоохранительных органов в Департамент поступило 177 запросов, из них 122 по направлению ФТ, 55 запросов по ОД и предикатным преступлениям.

В 2021 году Департаментом направлены 37 инициативных материалов в правоохранительные органы, из них 34 по вопросам ФТ и 3 по вопросам ОД.

35. За первый квартал 2022 года от правоохранительных органов в Департамент поступил 71 запрос, из них 47 по направлению ФТ, 24 запроса по ОД и предикатным преступлениям. Наряду с этим, за этот период было направлено 6 инициативных материалов в сфере противодействия финансированию терроризма.

#### **Непосредственный результат 7.**

36. В 2021 году правоохранительными органами Республики Таджикистан зарегистрировано и возбуждено 15 уголовных дел по статье 262 Уголовного кодекса Республики Таджикистан (легализация (отмывания) доходов, полученных преступным путем), что по сравнению с 2020 годом (8 уголовных дел) больше на 7 показателей или на 53%. Таким образом, наблюдается тенденция роста количества возбужденных уголовных дел по статье 262 УКРТ.

37. В 2021 году наиболее успешным примером расследования ОД является расследование деятельности транснациональной организованной преступной группы, занимавшейся контрабандой

наркотических средств, проведенное Министерством внутренних дел при сотрудничестве с Департаментом финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана.

**Пример. Пресечение деятельности транснациональной организованной преступной группы, занимавшейся контрабандой наркотических средств**

Департаментом финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана (Департамент) на постоянной основе осуществляется мониторинг средств массовой информации, социальных сетей и мессенджеров на предмет выявления, обнаружения и поиска информации, имеющей связь с преступлениями отмыwania денежных средств, финансирования терроризма (ОД/ФТ) и предикатными преступлениями.

В октябре 2021г. в ходе проведения такого мониторинга была обнаружена информация о задержании органами внутренних дел группы лиц с крупной партией наркотических средств.

Таким образом, Департамент не дожидаясь официального запроса от правоохранительного органа, в инициативном порядке запросил идентификационные данные задержанных лиц у ответственного лица в правоохранительном органе (оффисера связи).

Получив необходимые данные было инициировано финансовое расследование. С целью обогащения информации, полученной из собственной базы данных, были направлены запросы в соответствующие государственные ведомства и финансовые учреждения. В результате проведения финансового анализа были выявлены следующие подозрительные виды операций со стороны данных лиц, указывающие на элементы отмыwania денежных средств, полученных преступным путем:

- трансграничные денежные переводы без открытия счета на крупные суммы между лицами, не имеющими родственные связи;
- транзитный характер операций;
- право собственности на движимые имущества лица, не осуществляющего какую либо деятельность.

Вся проанализированная информация в виде аналитического материала была направлена в адрес правоохранительного органа, рассматривающего данное дело.

Таким образом, органами внутренних дел было установлено, что задержанные лица организовали преступную группу, и в течение длительного времени занимались контрабандой наркотиков из Афганистана в Таджикистан, далее переводя их в страны Центральной Азии и Европы. В отношении организатора и участников данной ОПГ со стороны правоохранительного органа РТ было возбуждено уголовное дело по ч.4 статьи 200 (незаконный оборот наркотических средств) и ч.5 статьи 289 (контрабанда), а также ч.3 п. «а» и «б» статьи 262 (легализация (отмыwanie) доходов, полученных преступным путем) УК РТ. Решением суда фигуранты дела были приговорены к различным срокам отбывания наказания по вышеуказанным статьям УК РТ, и активы общей стоимостью свыше 50 млн. сомони (~ 4,5 млн. долларов США) были арестованы и конфискованы.

38. 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:

- 28-30 июня 2021 года Региональным представительством УНП ООН в Центральной Азии в рамках Международной программы по противодействию финансированию терроризма в г. Душанбе был проведен базовый курс по противодействию финансированию терроризма, в котором приняли участие представители правоохранительных органов и Департамента финансового мониторинга;
- Проектом по правоохранительной деятельности в Центральной Азии LEICA, финансируемым ЕС, 11-15 октября 2021 года в г. Гулистон и 13-17 декабря 2021 года

в г. Душанбе были проведены семинары по тематикам «Развитие потенциала правоохранительных органов государств Центральной Азии в области стратегического анализа» и «Оперативный анализ в сфере ПОД/ФТ», в котором приняли участие представители правоохранительных органов и ПФР Таджикистана, Узбекистана и Казахстана.

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

- 11 июня 2021 г. семинар и круглый стол на тему «Мониторинг и контроль за расходованием бюджетных средств» в рамках цикла тематических мероприятий по мониторингу и контролю за расходованием бюджетных средств;
- 25 июня 2021 г. круглый стол на тему «Обмен опытом и лучшими практиками выявления, пресечения, документирования, расследования и уголовного преследования за совершения преступлений с использованием криптовалют (практические аспекты работы и взаимодействия ПФР и правоохранительных органов)»;
- 2 июля 2021 г. семинар и круглый стол на тему «Практический обмен опытом выявления и противодействия использованию внешнеторговых операций для легализации преступных доходов»;
- 9 июля 2021 г. круглый стол на тему «Опыт и лучшие практики, имеющиеся у ПФР, компетентных органов и частного сектора по выявлению транзитных счетов и операций»;
- 10 сентября 2021 г. семинар для аналитиков ПФР «Реализация Республикой Казахстан оперативно-профилактического мероприятия STOP-обнал»;
- с 21 по 23 сентября 2021 совместный тренинг МУМЦФМ Интерпола по ПОД/ФТ;
- 24 сентября 2021 г. семинар и круглый стол на тему «Мониторинг и контроль за расходованием бюджетных средств»;
- с 13 по 24 сентября 2021 г. обучающая спецпрограмма на тему: «Руководство проведением финансовых расследований» Международная академия ОЭСР по расследованию налоговых преступлений;
- с 9 по 18 ноября 2021 г. виртуальная программа Азиатско-Тихоокеанской академии ОЭСР по расследованию налоговых и финансовых преступлений «Возврат активов: Замораживание и арест активов»;
- с 7 по 18 февраля 2022 года виртуальная программа Международной академии ОЭСР по расследованию налоговых преступлений по теме «Проведение финансовых расследований»;
- 31 марта 2022 г. семинар и круглый стол «Выявление схем отмывания денег, реализуемых с использованием офшорных территорий».

#### **Непосредственный результат 9.**

39. В 2021 году правоохранительными органами Республики Таджикистан зарегистрированы и возбуждены 13 уголовных дел по статье 179.2 Уголовного кодекса Республики Таджикистан (Финансирование преступлений террористического характера), что по сравнению с 2020 годом (18 уголовных дел) меньше на 5 показателей или примерно на 28%.

40. В 2021 году Департаментом финансового мониторинга было направлено правоохранительным органам Республики Таджикистан 34 инициативных материалов по вопросам ФТ. Направленные инициативные материалы рассматриваются и проверяются правоохранительными органами, и при подтверждении фактов ФТ в отношении фигурантов расследования возбуждаются уголовные дела. В качестве примера наиболее успешного расследования уголовного дела по ФТ, возбужденного в 2021 году на основе инициативного

материала Департамента финансового мониторинга является расследование в отношении гражданина Республики Таджикистан М.М.

**Пример. Расследование дела по финансированию терроризма, возбужденного на основе инициативного материала Департамента финансового мониторинга**

В результате проведения оперативно-розыскных мероприятий правоохранительным органом Республики Таджикистан была выявлена банковская карта, эмитированная российским банком, посредством которой осуществлялись транзакции, имеющие связь с финансированием терроризма.

На основании поступившего запроса от правоохранительного органа Республики Таджикистан Департаментом было инициировано финансовое расследование, в результате чего были установлены идентификационные данные держателя указанной карты (гражданин Республики Таджикистан А.А.) и операции, осуществленные с ее использованием.

В 2021 году Департаментом в инициативном порядке был проведен финансовый анализ относительно гражданина Республики Таджикистан М.М. который являлся контрагентом (одной из сторон финансовых транзакций, осуществленных посредством установленной карты) вышеуказанного гражданина А.А.

В ходе анализа в рамках международного сотрудничества было установлено, что на имя вышеупомянутого гражданина М.М. в момент нахождения его на территории Российской Федерации было зарегистрировано 3 платежных банковских карт ПАО Сбербанк, посредством которых он осуществлял денежные операции, в том числе в пользу лиц, включенных в национальный перечень Республики Таджикистан.

Таким образом, он направил денежные средства на общую сумму свыше 200 тыс. рублей на поддержку нужд террористических организаций.

В результате чего, относительно гражданина М.М. правоохранительными органами Республики Таджикистан было возбуждено уголовное дело по статье 179.2 (Финансирование преступлений террористического характера) УК РТ. Расследование данного дела продолжается.

**Непосредственный результат 10**

41. 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](http://www.nbt.tj/ru/financial_monitoring/perechni.php)) размещает и регулярно обновляет все списки (в 2021 году списки обновлялись 8 раз).

42. За 2021 год были зафиксированы 2 случая замораживания имущества (средств) лиц, включенных в списки, в том числе и 1 случай ошибочного срабатывания механизма замораживания (ввиду совпадения идентификационных данных лица с лицом, находящегося в объединенном списке), в последствии чего был разморожен в установленном порядке.

Так в 2021 году были заморожены средства в размере 500 долларов США, направленные посредством системы денежного перевода в Турецкую Республику в адрес гражданина Республики Таджикистан, находящегося в списке физических лиц, которые со стороны Республики Таджикистан отмечены как лица, имеющие связь с терроризмом (национальный перечень).

Кроме того, имел место случай замораживания денежных средств, поступивших в адрес лица, идентификационные данные которого были схожи с лицом из Объединенного списка. Однако в ходе проведенных проверочных мероприятий факт нахождения получателя денежных средств в списке был опровержен, и ввиду ошибочного срабатывания механизма замораживания, средства были в установленном порядке разморожены.

43. За первый квартал 2022 года зафиксированы 3 случая замораживания операций лиц, включенных в национальный список, в результате которых подотчетными организациями заморожены средства на общую сумму 838 долл. США и 1000 рублей.

## **V. ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

44. Данный отчет о прогрессе содержит информацию о предпринятых Республикой Таджикистан ряда мер по устранению недостатков технического соответствия по Р.1, Р.6, Р.8, Р.13, Р.28, Р.30, Р.37 и Р.39, и повышению уровня эффективности национальной системы ПОД/ФТ по Непосредственным результатам 3, 4, 6, 7, 9 и 10 с момента утверждения 2-го отчета о прогрессе Республики Таджикистан за период с июня 2021 года до апреля 2022 года.

45. Республика Таджикистан не запрашивает в данном отчете пересмотр рейтингов по техническому соответствию по каким-либо Рекомендациям ФАТФ и продолжит отчитываться перед ЕАГ о дальнейшем прогрессе по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ.