

Республика Таджикистан:
Пятый отчет о прогрессе в
рамках усиленного
мониторинга (с пересмотром рейтингов)



МАЙ
2024

I. Введение

1. Отчет о 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, по итогам которого страна поставлена на усиленный мониторинг ЕАГ. 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 и в рамках 38-го Пленарного заседания ЕАГ в июне 2023 года были представлены 3-й и 4-й Отчеты о прогрессе Республики Таджикистан (без запроса на повышение рейтингов).
4. Прилагаемый 5-ый отчет о прогрессе с пересмотром рейтингов представляет собой анализ результатов, достигнутых Республикой Таджикистан за период до января 2024 года в рамках устранения недостатков по техническому соответствию, отмеченных в ОВО. Запрос о пересмотре рейтингов ТС рассмотрен в отношении тех рекомендаций, по которым были представлены обоснования значительных улучшений национальной системы ПОД/ФТ.
5. Кроме того, в связи с изменением национального законодательства в части доверия мерам третьих сторон в данном отчете рассматривается предоставленная страной информация по Рекомендации 17, которая ранее была оценена как «Не применимо».

II. Выводы отчета о взаимной оценке

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

Таблица 1. Рейтинги технического соответствия по состоянию на июнь 2021 года¹:

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.
8. Анализ запроса Республики Таджикистан по пересмотру рейтингов технического соответствия и подготовка данного отчета была выполнена следующими экспертами делегаций и представителями Секретариата:
 - г-жа Галина Тивинская, главный советник управления координации и международного сотрудничества Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь, участник команды оценщиков Таджикистана в 2018 году;

¹ С - соответствует, ЗС - в значительной степени соответствует, ЧС - частично соответствует, НС - не соответствует, Н/П - неприменимо.

- г-н Чынгыз Кененбаев, заместитель Председателя Государственной службы финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики, участник команды оценщиков Таджикистана в 2018 году;
- г-н Максат Шагдаров, начальник управления противодействия злоупотреблениям на финансовом рынке Департамента методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка;
- г-жа Назерке Жампейис, Старший советник по ПОД/ФТ/ФРОМУ Секретариата ЕАГ (координация со стороны Секретариата).

9. В Разделе III данного отчета представлен анализ изменений системы ПОД/ФТ, направленных на повышение уровня технического соответствия, а в Разделе IV представлено заключение по итогам анализа и список Рекомендаций, по которым были изменены рейтинги.

III. Анализ изменений, направленных на улучшение уровня технического соответствия

10. Данный раздел содержит анализ изменений, представленных Республикой Таджикистан, которые направлены на:

- а) устранение недостатков технического соответствия, отмеченных в ОВО,
- б) принятие изменений в законодательство по Рекомендации ФАТФ 17, по которой ранее присвоен рейтинг «Не применимо».

3.1. Изменения, направленные на устранение недостатков ТС, отмеченных в ОВО

11. Республика Таджикистан представила материалы о проведенной работе по устранению недостатков, отмеченных в ОВО по Р.6, 7, 12, 22, 25, 26, 28 которым был присвоен рейтинг ЧС.

Рекомендация 6 (рейтинг по итогам 2-го ОП – ЧС)

12. Рейтинг ЧС обусловлен следующими недостатками: 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) (*критерий 6.2(b)*); 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 (*критерий 6.2(c)*); требование по замораживанию не распространяется для всех физических и юридических лиц, действующих в Республике Таджикистан, а ограничивается физическим и юридическим лицом, осуществляющим сделку/операцию (*критерий 6.5(a)*); в законодательстве Республики Таджикистан не предусмотрен запрет на предоставление финансовых и иных услуг установленным лицам и организациям (*критерий 6.5(c)*).

13. **В целях устранения недостатков по критерию 6.5** в новом Законе Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» от 15 марта 2023 года № 1950 (далее - Закон ПОД/ФТ/ФРОМП) предусмотрены новые законодательные положения по применению целевых финансовых санкций всеми физическими и юридическими лицами.

14. 6.5а) В соответствии с частью 1 статьи 21 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП физические и юридические лица, в том числе подотчетные субъекты, обязаны безотлагательно и без предварительного уведомления заморозить операции (сделки) и имущество (средства) лиц и организаций, включенных в санкционные списки. Вместе с тем, соответствующие корреспондирующие изменения не внесены 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 от 29 марта 2019 года № 129, где остались ссылки на статьи старой версии Закона о ПОД/ФТ/ФРОМП. Данный недостаток является незначительным поскольку не имеет влияния на правоприменительную практику в применении целевых финансовых санкций.

15. 6.5b) Согласно части 2 статьи 21 Закона РТ О ПОД/ФТ/ФРОМП и пункту 40 Порядка 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 от 29 марта 2019 года № 129 (далее – Порядок № 129) замораживанию подлежат: - имущество (средства), находящиеся в полной или совместной собственности или под прямым или косвенным (через других лиц) контролем лиц, включенных в списки, или средства лиц, действующих от имени или по поручению лиц, включенных в списки; - имущество (средства), полученные или производные от имущества (средств), находящихся в собственности или под прямым или косвенным (через других лиц) контролем лиц, включенных в списки; - имущество (средства), использованные или предназначенные для совершения террористической деятельности, финансирования терроризма, террористов, или террористических организаций, а также для распространения оружия массового поражения. В дополнение согласно пункту 40 Порядка № 129 замораживанию подлежит имущество (средства), определенные соответствующими резолюциями Совета безопасности Организации Объединенных Наций.
16. 6.5c) В части 5 статьи 21 нового Закона ПОД/ФТ/ФРОМП предусмотрена норма о запрете физическим и юридическим лицам предоставлять любые средства или другие активы, экономические ресурсы или финансовые, или другие соответствующие услуги в интересах лиц и организаций как указано в критерии 6.5(c) за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан. В пункте 48 Порядка № 129 предусмотрен случай, согласно которой разрешается перевод процентов, других поступлений или платежей на замороженные счета, которые поступают на основании контрактов, договоров или обязательств, возникших до даты включения в списки. При этом, такие проценты, другие поступления и платежи замораживаются в установленном порядке. В связи с этим приняты меры для устранения остающегося недостатка по критерию 6.5(c).
17. В части иных недостатков по иным критериям (6.2(b) и 6.2(c)) страной не приняты меры по их устранению. При этом рейтинг критерия 6.2 во 2-м отчете о прогрессе выставлен на уровне значительно соответствует в связи с незначительным характером недостатков. В частности, по критерию 6.2b важно отметить, что механизм выявления лиц в соответствии с критериями Резолюции СБ ООН 1373 и включения их в национальный список имеется и он законодательно установлен, как этого требует кр.6.2b. Данный механизм описан как в критерии 6.2.a, так и в 6.2b во 2-ом Отчете о прогрессе Республики Таджикистан. Недостаток заключается только в том, что законодательно не прописан механизм проверки информации, а не выявления лиц. Что касается кр.6.2c важно отметить, что международные запросы являются одним из оснований для включения лица в Международный список. Это означает, что законодательство позволяет рассматривать международные запросы от уполномоченного органа иностранного государства о физическом лице и организации, которые совершают или пытаются совершить, или участвуют либо содействуют совершению террористического акта, причастных к терроризму, при достаточности обоснования для подозрения или предположения, что лицо соответствует критериям, согласно резолюции Совета безопасности Организации Объединенных Наций №1373, и в случае обоснованности и соответствия критериев включить такие лица в перечни. Недостаток заключается в том, что порядок рассмотрения установлен во внутренних документах, не имеющих нормативно-правового характера, а срочность рассмотрения международного запроса не прописана в законодательстве как этого требует кр.6.2.c.

Однако по информации, представленной страной, на практике имеются примеры включения лиц в перечни на основе международных запросов в соответствии с указанным внутренним порядком, который не является нормативным правовым актом. В этой связи во 2-ом Отчете о прогрессе рейтинг по общему критерию 6.2 выставлен на уровне ЗС. Поскольку с момента 2-го ОП не представлена дополнительная информация, вышеуказанные выводы 2-го ОП являются актуальными.

18. **Оценка и заключение:** В Республике Таджикистан приняты меры по устранению недостатков по критериям 6.5 (а) и 6.5 (с) с учетом вступления в силу нового Закона о ПОД/ФТ/ФРОМП. Согласно новым изменениям на физические и юридические лица распространяются обязательства по 1) замораживанию и 2) запрету предоставлять любые средства или другие активы, экономические ресурсы или финансовые, или другие соответствующие услуги лицам, указанным в критерии 6.5. Однако, соответствующие корреспондирующие изменения не внесены в Порядок № 129. Данный недостаток является незначительным поскольку не имеет влияния на правоприменительную практику в применении целевых финансовых санкций – закон обладает высшей юридической силой в сравнении с подзаконным актом (Порядок №129), в котором четко установлены требования как того требует кр.6.5. Страной не приняты меры по устранению недостатков по критериям 6.2(b) и 6.2(c), несмотря на уровень риска ФТ в Таджикистане и регионального контекста ФТ, предусмотренного в ОВО от 2018 года (п. 76, 132). В этой связи рекомендуется принять меры по скорейшему устранению оставшихся недостатков по критериям 6.2(b) и 6.2(c) по детальной регламентации в нормативных правовых актах порядка и предельных сроков рассмотрения соответствующих запросов. При этом рейтинг критерия 6.2. во 2-м отчете о прогрессе выставлен на уровне значительно соответствует в связи с характером недостатков, наличием внутреннего порядка и вышеуказанными контекстуальными особенностями страны. **В связи с вышеизложенным и на основании того, что страной устранены все умеренные недостатки, выявленные в ОВО и во 2-ом отчете о прогрессе, рейтинг по Р.6 повышается до ЗС.**

Рекомендация 7 (рейтинг по итогам 2-го ОП – ЧС)

19. Рейтинг ЧС обусловлен следующими недостатками: требование по замораживанию не распространяется на всех физических и юридических лиц, действующих в Республике Таджикистан, а ограничивается физическим и юридическим лицом, осуществляющим сделку/операцию (*критерий 7.2(a)*); в законодательстве Республики Таджикистан не предусмотрен запрет на предоставление финансовых и иных услуг установленным лицам и организациям (*критерий 7.2(c)*); не предусмотрено требование о проведении мониторинга и обеспечения выполнения финансовыми учреждениями и УНФПП правовых норм, предусмотренных порядком №129 (*критерий 7.2(f)*).
20. **В целях устранения недостатков по критерию 7.2** в новом Законе Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» от 15 марта 2023 года № 1950 (далее - Закон ПОД/ФТ/ФРОМП) предусмотрены новые законодательные положения по применению целевых финансовых санкций.
21. 7.2а и 7.2с) Положения Закона ПОД/ФТ/ФРОМП, предусматривающие применение целевых финансовых санкций также применимы и к режиму ЦФС по ФРОМУ. См. в этой части раздел по анализу выполнения требований критериев 6.5а, 6.5с.
22. 7.2 f) В соответствии с частью 4 статьи 21 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП и пункта 41 Порядка № 129 при замораживании должны приниматься меры по защите прав добросовестных третьих лиц, действующих с честными намерениями, в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан. Кроме этого, в пункте 54 Порядка № 129 предусмотрена норма о том, что любое лицо, группа и/или организация, чья имущества (средства) были заморожены, по подозрению в финансировании терроризма, либо в распространении оружия массового поражения, может обратиться с заявлением о размораживании имущества (средств) в

Государственный комитет национальной безопасности в установленном законом порядке. Заявление о размораживании имущества (средств) рассматривается в течение 15 рабочих дней. Государственный комитет национальной безопасности, рассмотрев заявление о размораживании имущества (средств) формирует и направляет распоряжение с соответствующей информацией и материалы по размороженному имуществу (средствам) в уполномоченный орган и подотчётные организации. Вышеуказанные нормы позволяют обеспечить защиту прав добросовестных третьих лиц.

23. 7.3) Выявленные недостатки по итогам 2-го отчета о прогрессе Республики Таджикистан, связанные с отсутствием требования о проведении мониторинга и обеспечения выполнения финансовыми учреждениями и УНФПП обязательств по ЦФС, полностью устранены положениями Закона о ПОД/ФТ/ФРОМП (пункты 2 и 3 части 1 статьи 30 и часть 5 статьи 35) и Порядка № 129 (пункт 59).
24. **Оценка и заключение:** В Республике Таджикистан приняты меры для устранения недостатков по критериям 7.2 (а) и 7.2 (с), согласно которым на физические и юридические лица распространяются обязательства по замораживанию и запрету предоставлять любые средства или другие активы, экономические ресурсы или финансовые, или другие соответствующие услуги лицам, указанным в критерии 7.2. Имеются недостатки, связанные с не приведением Порядка № 129 в соответствие с новым Законом ПОД/ФТ/ФРОМП. Вместе с тем остающийся недостаток по критерию 7.2(а) является незначительными - закон обладает высшей юридической силой в сравнении с подзаконным актом (Порядок №129), в котором четко установлены требования как того требует кр.7.2. В связи с принятием мер недостатки по критериям 7.2 (f) и 7.3 полностью устранены. В законодательстве предусмотрены меры по защите прав добросовестных третьих лиц, действующих с честными намерениями, а также требования о проведении мониторинга и обеспечения выполнения финансовыми учреждениями и УНФПП своих обязательств по ЦФС. По иным критериям Рекомендации 7 по итогам 2-го ОП с пересмотром рейтингов недостатки отсутствуют. **В связи с вышеизложенным рейтинг по рекомендации 7 повышается до ЗС.**

Рекомендация 12 (рейтинг по итогам ОВО и 2-го ОП – ЧС)

25. Рейтинг ЧС обусловлен следующими недостатками: отсутствует система управления рисками по выявлению ПЗЛ (*критерий 12.1a*); отсутствует требование получать разрешение от руководства организации продолжать отношение с клиентом, если он стал ПЗЛ (*критерий 12.1b*); определение национального ПЗЛ не покрывает видных политиков, старших сотрудников военных и судебных органов, руководителей государственных корпораций и видных деятели политических партий (*критерий 12.2*); требования критериев 12.1 (кроме 12.1(d)) и 12.2 не имплементированы в отношении лиц, приближенных к ПЗЛ (*критерий 12.3*); отсутствуют требования по НПК, когда выгодоприобретатель и/или бенефициарный собственник выгодоприобретателя по полису страхования жизни – ПЗЛ (*критерий 12.4*).
26. **В целях устранения недостатков Рекомендации 12** в новом Законе Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» от 15 марта 2023 года № 1950 (далее - Закон ПОД/ФТ/ФРОМП) предусмотрены новые законодательные положения касательно публично должностных лиц.
27. Недостатки в части подкритериев 12.1 (а) и (б) устранены и требования критерия 12.1 выполнены в полной мере. Согласно новому Закону ПОД/ФТ/ФРОМП финансовые учреждения в дополнение к мерам по надлежащей проверке субъектов, в отношении иностранных ПДЛ (входят в общую группу ПДЛ), обязаны:
- 12(а) использовать системы управления рисками для выявления иностранных ПДЛ среди клиентов и бенефициарных собственников, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание (подпункт 1 пункта 1 статьи 13 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП).

- 12.1 (b) принимать на обслуживание или продолжать обслуживание клиентов и бенефициарных собственников, являющихся или ставших иностранными ПДЛ, 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 (подпункт 2 пункта 1 статьи 13 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП).
28. Недостатки по критерию 12.2 полностью устранены. Новое определение национального ПДЛ полностью соответствует стандартам ФАТФ и покрывает видных политиков, старших сотрудников военных и судебных органов, руководителей государственных корпораций и видных деятели политических партий.
 29. Недостатки по критерию 12.3 устранены в значительной степени. Законом ПОД/ФТ/ФРОМП предусмотрены дополнительные меры к членам семей ПДЛ большинства категорий, а также лицам, действующим от имени ПДЛ любой категории (пункт 2 статьи 13 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП). В Законе ПОД/ФТ/ФРОМП не установлено, что требования по усиленным мерам НПК применяются к лицам, близким к ПДЛ (их деловые партнеры, официальные представители, иные близкие связи). Вместе с тем, в отношении близких к ПДЛ лиц такие требования, удовлетворяющие условиям 12.1 и 12.2, установлены пунктом 27 Инструкции № 257.
 30. Согласно Закону ПОД/ФТ/ФРОМП к близким родственникам ПДЛ отнесены 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. В соответствии с семейным кодексом Республики Таджикистан имеются также следующие категории родственников: полнородные и неполнородные братья и сестры, а также внук, внучка, бабушка, дедушка. По мнению эксперта в Законе о ПОД/ФТ/ФРОМП данные лица должны быть также отнесены к близким родственникам чтобы исключить разночтение между Семейным кодексом и Законом о ПОД/ФТ/ФРОМП. Однако отсутствие указанных лиц в Законе ПОД/ФТ/ФРОМП частично нивелируется тем, что в ней есть ссылка на другие лица, постоянно, совместно проживающие и ведущие общее хозяйство с публичным должностным лицом, которые могут охватывать внуков/внучек, бабушку и дедушку, которые совместно проживают с ПДЛ.
 31. Недостатки, касающиеся критерия 12.4 полностью устранены. Требования по НПК и дополнительным мерам, которые должны быть предприняты в отношении полисов страхования жизни, и по другим договорам (полисам) страхования, связанным с инвестированием, удовлетворяющие условию 12.4, установлены в пунктах 28-32 Инструкции № 257.
 32. **Оценка и заключение:** Республика Таджикистан определила список должностей, включающих иностранных и национальных ПДЛ, и определила требования для всех ФУ по выявлению таких лиц среди своих клиентов и их бенефициарных собственников. В законодательстве РТ содержатся специальные положения, обязывающие ФУ проверять бенефициара страхования жизни на предмет его принадлежности к ПДЛ не позднее момента страховой выплаты. Таким образом, Таджикистан продемонстрировал существенный прогресс в имплементации Р12. Остаются незначительные недостатки следующего характера: в категориях близких родственников не конкретизированы внуки/внучки, бабушка и дедушка, что противоречит положениям Семейного кодекса Республики Таджикистан. **Рейтинг по Р.12 повышается до «значительно соответствует».**

Рекомендация 22 (рейтинг по итогам ОВО – ЧС)

33. Рейтинг ЧС обусловлен следующими недостатками: недостатки, отмеченные в Р.10 в отношении ФУ, также применимы к УНФПП (*критерий 22.1*); недостатки, отмеченные в Р.11, также применимы к УНФПП (*критерий 22.2*); недостатки, отмеченные в Р.12, также применимы

к УНФПП (критерий 22.3); недостатки, отмеченные в Р.15, также применимы к УНФПП (критерий 22.4).

34. **В целях устранения недостатков по Рекомендации 22** в новом Законе Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» от 15 марта 2023 года № 1950 (далее - Закон ПОД/ФТ/ФРОМП) предусмотрены новые законодательные положения по применению превентивных мер со стороны УНФПП.
35. Страной продемонстрирована имплементация требований Р.10 ФАТФ и устранение выявленных в ходе ОВО недостатков, которые повлияли на критерий 22.1.
- законодательство Республики Таджикистан внесены изменения, согласно которым иностранное юридическое образование отнесено к категории клиента подотчётных субъектов (подпункт 24 статьи 1 Закона о ПОД/ФТ/ ФРОМП). Таким образом, подотчетные субъекты, включая УНФПП должны применять меры НПК в отношении иностранного юридического образования.
 - законодательство также внесены изменения, согласно которым всем подотчетным субъектам, включая УНФПП, установлен запрет на открытие и ведение анонимных счетов и счетов на вымышленные имена (часть 6 статьи 9 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП).
36. Недостатки по критерию 22.2, выявленные в ходе ОВО, устранены в полной мере. В новой редакции Закона ПОД/ФТ/ФРОМП установлены требования для всех подотчётных субъектов, включая УНФПП, хранить всю необходимую информацию после проведения разовой операции, завершения деловых отношений с клиентом и закрытия счета, что включает в себя хранение информации обо всех операциях после их совершения.
37. Недостатки по критерию 22.3, выявленные в ходе ОВО, устранены в значительной степени. Республикой Таджикистан в обновленном Законе ПОД/ФТ/ФРОМП внесены требования по выявлению ПДЛ, которые распространяются также на УНФПП, что позволило продемонстрировать существенный прогресс в имплементации Р12. Выявленный недостаток по Р.12 в части определения круга близких родственников является незначительным.
38. Требования критерия 22.4 выполнены в значительной степени. В Законе ПОД/ФТ/ФРОМП в статье 8 Республикой Таджикистан предусмотрены требования для подотчетных субъектов по определению и оценке рисков ОД/ФТ, связанные с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы поставок, с использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для существующих продуктов. Такая оценка осуществляется субъектом до запуска или использования таких продуктов, методов или технологий. Кроме того, подотчетный субъект должен принимать соответствующие меры для их регулирования и снижения. Требования распространяются также на УНФПП. При этом в Законе и подзаконных актах не указаны примеры продуктов и услуг, и способы их предоставления, подпадающие под критерии новых и развивающихся технологий. Отсутствие такой конкретики влечет за собой разное толкование требований Закона о том, что именно считать в качестве развивающейся технологии. Соответственно правоприменение вышеуказанных положений Закона не обеспечивается во всех возможных случаях.
39. В ОВО критерий 22.5 был оценен как «не применимо» согласно законодательству Республики Таджикистан. С того момента Закон ПОД/ФТ/ФРОМП был принят в новой редакции, согласно которой УНФПП могут полагаться на третьи стороны при проведении НПК. Недостатки, выявленные при рассмотрении Р.17, по которой запрашивается пересмотр рейтингов в связи с изменениями в законодательстве применимы также к критерию 22.5 (см. комментарии по Р.17).
40. **Оценка и заключение:** с внесением поправок в Закон ПОД/ФТ/ФРОМП Таджикистан достиг существенного прогресса в устранении недостатков по Р22, выявленные в ходе взаимной оценки 2018 года. Вместе с тем, остаются следующие недостатки: 22.3 – имеются незначительные

недостатки по реализации Р12 в отношении близких родственников публичных должностных лиц (Р.12); 22.4 – имеются незначительные недостатки в части новых способов предоставления услуг и продуктов (Р.15); 22.5 – имеются недостатки по Р.17 в части осуществления третьими сторонами надлежащей проверки клиента. Учитывая наличие недостатков, требуются внесение дополнительных поправок в Закон ПОД/ФТ/ФРОМП. **С учетом веса выявленных недостатков, рейтинг по Р.22 повышается до ЗС.**

Рекомендация 25 (рейтинг по итогам ОВО – ЧС)

41. Рейтинг ЧС обусловлен следующими факторами: отсутствуют требования по хранению и обновлению информации об учредителе траста и других регулируемых агентах, и поставщиках услуг траста (*критерий 25.1 с*); информация, собираемая организациями, предоставляющими услуги траста или по созданию компаний, по НПК не обновляется (*критерий 25.2*); отсутствует требование для организаций, предоставляющих услуги траста или по созданию компаний, раскрывать свой статус ФУ и УНФПП при установлении деловых отношений или совершении разовых операций выше порога (*критерий 25.3*); правоохранительные органы наделены всеми необходимыми полномочиями запрашивать любую необходимую информацию в рамках расследования (См.Р.31). В то же время, как указано в критерии 27.3, из надзорных органов только ДФМ и НБТ могут запрашивать информацию у своих поднадзорных организаций (*критерий 25.5*); недостатки по критериям 25.1, 25.2 и 25.3 негативно влияют на международное сотрудничество (*критерий 25.6*); отсутствует ответственность за несоблюдение требований, изложенных в Р.25, организациями, предоставляющими услуги трастов или по созданию компаний (*критерий 25.7*); за не предоставление компетентным органам информации, указанной в критерии 25.1, предусмотрена ответственность согласно статье 527¹ КоАП РТ. В то же время, соответствующая информация организациями, предоставляющими услуги трастов или по созданию компаний, не собирается (*критерий 25.8*).
42. Недостатки по критерию 25.1(с) устранены в значительной степени. В соответствии с пунктом 15 статьи 6 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП лица, предоставляющие услуги иностранного юридического образования или услуги по созданию компаний являются подотчетным субъектом и обязаны проводить меры по надлежащей проверке клиентов, когда оказывают третьим лицам указанные в законе услуги (включая, когда они являются доверительными управляющими). Пунктом 20 Инструкции № 257 конкретизировано, что такие лица должны проводить идентификацию в отношении учредителя траста, управляющего или попечителя, протектора (если есть), выгодоприобретателя (выгодоприобретателей), и любого другого физического лица, которое прямо или косвенно осуществляет действительный контроль траста. Пунктами 46 и 47 указанной Инструкции предусмотрено обновление данных, а ст.16 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП требуется хранение данных не менее пяти лет после завершения деловых отношений с клиентом, закрытия счета или проведения разовой сделки. Однако в законодательстве отсутствуют нормы, обязывающие таких лиц хранить информацию о других регулируемых агентах траста, включая консультантов или управляющих по инвестициям, бухгалтеров и налоговых консультантов.
43. Недостаток по критерию 25.2 полностью устранен. Подотчетные субъекты, включая лица, предоставляющие услуги иностранного юридического образования или услуги по созданию компаний, в соответствии со статьей 9 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП обязаны проводить идентификацию в отношении клиентов в указанных в этой статье случаях, при этом информация должна регулярно обновляться. Пунктами 46 и 47 Инструкции №257 предусмотрено обновление данных (при изменении клиентской документации; представлении клиентом или обнаружении подотчетным субъектом новой информации; наличии у подотчетного субъекта сомнений в достоверности или достаточности, полученной ранее информации; истечении срока обновления данных), что позволяет хранить информацию в точном и актуальном состоянии.
44. Недостаток по критерию 25.3 полностью устранен. В Законе ПОД/ФТ/ФРОМП установлены обязанности управляющих и попечителей иностранных юридических образований сообщить 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 в сумме, равной или превышающей установленную уполномоченным органом пороговую сумму (пункт 4 статьи 26 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП).
45. Недостаток по критерию 25.5 полностью устранен. В Республике Таджикистан правоохранительные и надзорные органы наделены полномочиями запрашивать от подотчетных субъектов любую информацию и документы, необходимые для расследования либо для надзора и проверки соответственно (УПК Республики Таджикистан, Закон РТ «Об органах прокуратуры РТ», пункт 2 часть 2 статьи 30 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП).
46. По критерию 25.6 рейтинг ЗС, присвоенный по итогам ОВО, сохраняется. В Республике Таджикистан отсутствуют специальные нормы законодательства в части международного информационного обмена в отношении трастов. При этом каких-либо ограничений такого обмена нет.
47. В целях соответствия требованиям критерия 25.7 в Республике Таджикистан законодательством установлена ответственность за несоблюдение требований Закона о ПОД/ФТ/ФРОМП лицами, предоставляющими услуги иностранного юридического образования или по созданию компаний. Так, статьей 527.1 Кодекса Республики Таджикистан об административных правонарушениях (КоАП РТ), предусмотрены санкции за несоблюдение требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП при отсутствии признаков уголовного преступления в виде штрафа на должностные лица - от ста до двухсот (657-1314\$), на индивидуальных предпринимателей - от трёхсот до пятисот (2000 – 3300\$) и на юридические лица - от одной тысячи до двух тысяч показателей для расчётов (6570 – 13140\$)» (1 показатель для расчетов равен 72 сомони, что эквивалентно 6.57 долларов США). Такие штрафы можно считать соразмерными и сдерживающими. Вместе с тем недостатки, отмеченные по Р.25.1(с), влияют на выполнение критерия 25.7.
48. Недостатки по критерию 25.8 устранены. Административная ответственность и иные меры воздействия за непредставление компетентным органам информации о трасте, указанной в критерии 25.1, установлены (ст. 527.1 КоАП, ст.32 закона РТ о ПОД/ФТ/ФРОМП). Вместе с тем недостатки, отмеченные по Р.25.1(с), влияют на выполнение критерия 25.8.
49. **Оценка и заключение:** Республика Таджикистан в основном устранила недостатки, отмеченные в ОВО. Трасты и другие аналогичные юридические образования не могут быть созданы в соответствии с законодательством Республики Таджикистан. Лица, предоставляющие услуги иностранного юридического образования (траста, иной аналогичной структуры), стали субъектами, обязанными осуществлять меры по ПОД/ФТ, и должны раскрывать свой статус ФУ или УНФПП, а также выполнять свои обязанности, включая требования по НПК, обновлению и хранению данных, и раскрытию информации. За нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ применяется КоАП (ст. 527.1). Из недостатков: отсутствует обязанность доверительных управляющих хранить информацию о других регулируемых агентах и поставщиках услуг траста, включая консультантов или управляющих по инвестициям, бухгалтеров и налоговых консультантов. По информации страны среди клиентов ФУ отсутствуют трасты или аналогичные структуры, а также лица, являющиеся доверительными управляющими или попечителями трастов, или протекторами. С учетом указанного веса и незначительности сектора, выявленный недостаток оценен как незначительный. **В связи с вышеизложенным рейтинг по Р.25 повышается до «значительно соответствует».**

Рекомендация 26 (рейтинг по итогам ОВО – ЧС)

50. Рейтинг ЧС обусловлен следующими факторами: Требование по отсутствию судимости в отношении собственников и бенефициарных владельцев участников рынков страховых услуг и ценных бумаг соответствующими законами не предусмотрено (*критерий 26.3*); надзор за ФУ не в полной мере соответствует Базовым Принципам (*критерий 26.4*); в Республике Таджикистан частота и интенсивность выездных и дистанционных проверок ФУ по вопросам ПОД/ФТ основана на требованиях законодательства (*критерий 26.5*); отсутствует требование для

надзорных организаций пересматривать оценку структуры рисков ОД/ФТ ФУ, или когда происходят изменения в управлении и работе ФУ (*критерий 26.6*).

51. На момент подачи документов для пересмотра рейтинга в рамках этого отчета о прогрессе по критерию 26.3 никаких изменений в законодательство Республики Таджикистан не внесено. При этом в ОВО 2018 года не проанализированы требования, касающиеся связанных с преступниками лиц. В этой связи, эксперт провел анализ данного требования. В законодательстве отсутствует требование предотвратить владение связанными с преступниками лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении. Несмотря на то, что в части банковской деятельности имеется требование предоставлять информацию о связанных лицах, отсутствует требование по проверке их связи с преступниками. Более того, такой контроль должен осуществляться на постоянной основе, чтобы своевременно предотвратить доступ таких лиц в случаях, когда они могут стать бенефициарными собственниками, или их доступ к управленческим функциям. В этой связи, команда экспертов считает, что Республике Таджикистан необходимо устранить указанный недостаток помимо отмеченных в ОВО.
52. В целях устранения недостатков по критерию 26.4 страной проделана определенная работа, однако остающиеся недостатки являются умеренного характера.
- 26.4 а) Недостаток частично устранён согласно представленным страной обоснованиям по устранению недостатков по Базовым Принципам. Однако необходимо отметить, что в соответствии с Базовыми принципами предусмотрены в том числе принципы по консолидированному надзору. Отсутствует правовой акт о порядке проведения консолидированного надзора именно в сфере ПОД/ФТ. Страной не продемонстрировано осуществление консолидированного надзора за соблюдением требований в сфере ПОД/ФТ и управлением рисками международной финансовой группы. Не предусмотрено требование по обмену информацией между надзорными органами страны. Так как в соответствии с Базовыми принципами важным элементом банковского надзора является способность проверять как банковские, так и небанковские операции банковских организаций непосредственно или опосредованно (через дочерние компании и филиалы), а также операции, проводимые национальными и иностранными учреждениями. Кроме того, не ясно, могут ли надзорные органы осуществлять надзорную проверку совместно с другими государственными органами.
 - 26.4 б) Согласно критерию финансовые учреждения подлежат: для всех других финансовых учреждений - регулированию и надзору или мониторингу, с учётом рисков ОД/ФТ в этом секторе. Как минимум, для финансовых учреждений, предоставляющих услуги перевода денег или ценностей, или услуги обмена денег или валюты – системам мониторинга и обеспечения соблюдения национальных требований в сфере ПОД/ФТ. Вместе с тем, услуги перевода денег или ценностей, обмена денег или валюты также осуществляются в том числе некредитными организациями. При этом страной не представлена информация по устранению недостатка в части установления требования по надзору.
53. В целях устранения недостатков по критерию 26.5 в обновленном Законе ПОД/ФТ/ФРОМП имеются положения, устанавливающие риск-ориентированный подход при определении периодичности и глубины проверок. В Законе ПОД/ФТ/ФРОМП в статье 31 установлено, что основанием для определения периодичности и глубины проверок ФУ по вопросам ПОД/ФТ являются следующие показатели:
- 26.5а) ОД/ФТ, политика, а также механизмы внутреннего контроля и процедур, связанные с учреждением или группой. При этом отсутствует уточнение, что эти данные должны основываться на оценке именно надзорных органов о профиле риска подотчетных субъектов, а не на оценке самих подотчетных субъектов;

- 26.5b) риски ОД/ФТ, существующие в стране;
 - 26.5с) особенности финансовых учреждений или групп; в частности, многообразия и количества финансовых учреждений, а также степени свободы, допустимой для них в рамках риск-ориентированного подхода.
54. При этом в нормативно-правовых актах Республики Таджикистан, не приведена методология и механизм оценки рисков, в которых указывались бы периодичность проведения проверок субъектов, критерии, по которым осуществляется такая оценка рисков ОД/ФТ. К примеру, для низко-рисковых проведение надзорным органом выездной или дистанционной проверки - раз в три года, для средне-рисковых - высоко-рисковых субъектов – раз в два года, для высоко-рисковых – раз в год. Также не определены критерии глубины проверок. То есть из положений законодательства неясно, что предполагает под собой глубина проверок: количество запрашиваемой информации, либо проверяемый период, количество проверяющих и т.д., либо иные критерии. Указанные недостатки влекут разночтения в правоприменительной практике.
55. Недостаток по критерию 26.6 частично устранён согласно статье 31 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП. Так, оценка надзорными органами структуры рисков, связанных с ОД/ФТ/ФРОМП, проводится на периодической основе, а также при значительных событиях или изменениях в сфере управления и деятельности подотчетного субъекта или финансовой группы. В то же время, не ясно какие случаи являются серьезными событиями или изменениями в сфере управления и в работе финансового учреждения или группы, при которых органы надзора должны пересматривать оценку структуры рисков ОД/ФТ финансового учреждения или группы. А также не предусмотрена процедура/механизм пересмотра оценки структуры рисков ОД/ФТ. В этой связи полагаем, что выявленные недостатки (а именно отсутствие ясности о том, какие случаи являются серьезными событиями и как проводить переоценку рисков) создают трудности в правоприменительной практике.
56. **Оценка и заключение:** С внесением поправок в Закон ПОД/ФТ/ФРОМП Таджикистан достиг определенного прогресса в устранении недостатков по Р26, выявленные в ходе взаимной оценки. Остаются следующие недостатки:
- 26.3 – недостатки по отсутствию судимости в отношении собственников и бенефициарных владельцев участников рынков страховых услуг и ценных бумаг не устранены, а также отсутствует требование предотвратить владение связанными с преступниками лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении;
 - 26.4 – недостатки по соблюдению Базовых принципов, в частности требование по проведению консолидированного надзора по вопросам ПОД/ФТ;
 - 26.5а - в законодательстве Республики Таджикистан отсутствует конкретика, что при определении периодичности и глубины проверок учитываются выводы оценки рисков, проведенной именно самим надзорным органом, а не подотчетным субъектом;
 - 26.5 – в законодательстве Республики Таджикистан не предусмотрена методология и механизм оценки рисков, в которых указывались бы периодичность проведения проверок субъектов, критерии, по которым осуществляется такая оценка рисков ОД/ФТ, а также не приведены критерии, по которым определяется глубина проверок;
 - 26.6 – отсутствует ясность касательно случаев, которые являются серьезными событиями или изменениями в сфере управления и в работе финансового учреждения или группы, при которых органы надзора должны пересматривать оценку структуры рисков ОД/ФТ.

57. Учитывая наличие недостатков в регулировании и надзоре финансовых учреждений, требуются дополнительно совершенствование законодательства Республики Таджикистан в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП. **В связи с этим рейтинг по Р26 остается без изменений - ЧС.**

Рекомендация 28 (рейтинг по итогам ОВО – ЧС)

58. Рейтинг ЧС обусловлен следующими факторами: надзорные органы за аудиторскими компаниями, дилерами по драгоценным камням и металлам не наделены полномочиями проводить выездные и дистанционные проверки, в том числе осуществлять надзор за соблюдением требований по ПОД/ФТ (*критерий 28.4a*); отсутствует требование принимать необходимые меры по недопущению приближенных к преступникам лиц к контролю за УНФПП (*критерий 28.4b*); недостатки, отмеченные в Р.35, также применимы к критерию 28.4(с); надзорные органы не наделены полномочиями применять санкции к УНФПП за нарушение требований Закона о ПОД/ФТ. Недостатки, отмеченные в Р.35, также применимы к данному критерию (*критерий 28.4с*); надзор за УНФПП осуществляется на основе требований законодательства, а не на основе оценки рисков (*критерий 28.5*).
59. Недостаток по критерию 28.4a) устранен в значительной степени. Законом ПОД/ФТ/ФРОМП предусмотрены полномочия надзорных органов по проведению проверок за соблюдением подотчетными субъектами требований Закона ПОД/ФТ/ФРОМП. Статьей 29 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП Министерство финансов Республики Таджикистан определено надзорным органом для аудиторских компаний и индивидуальных аудиторов, а также для физических и юридических лиц, профессионально занимающихся куплей-продажей драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них, а также лома таких изделий. Законом РТ «Об аудиторской деятельности» полномочия по проведению проверок установлены в статье 5. Вместе с тем, Республикой Таджикистан не представлены изменения в профильный закон по полномочиям Министерства финансов по проведению проверок в отношении дилеров по драгоценным камням и металлам.
60. Недостаток по критерию 28.4b), а именно отсутствие мер по недопущению **приближенных к преступникам лиц** к контролю за УНФПП не устранён. В рамках статьи 9 Закона РТ «Об аудиторской деятельности» и статьи 16 Закона Республики Таджикистан «О государственной службе» предусмотрены положения, которые касаются недопуска самих преступников (а не их сообщников) к руководству или бенефициарному владению аудиторской организации или быть адвокатом и нотариусом. Страной не продемонстрированы требования по недопущению сообщников профессиональной аккредитации, или владения (или бенефициарной собственности) значительным или контрольным долевым участием, или выполнения ими управленческих функций во всех УНФПП. Кроме этого, в законодательстве нет требований по отсутствию судимости для агентов по операциям с недвижимостью, юристов, независимых бухгалтеров, дилеров по драгоценным металлам и драгоценным камням, организаций, предоставляющих услуги траста или по созданию компаний, ломбардов, организаций, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы, а также проводящих лотереи и иные игры.
61. Недостаток по критерию 28.4с) устранён в рамках статьи 30 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП. Согласно этой статье надзорные органы наделены полномочиями применять санкции за нарушение требований Закона о ПОД/ФТ в отношении поднадзорных субъектов. Недостатки в части Р.35, отмеченные во 2-ом Отчете о прогрессе Республики Таджикистан, а именно отсутствие в КоАП иных видов санкций кроме штрафов реализованы в ст. 32 и 33 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП.
62. Недостаток по критерию 28.5 частично устранён согласно статье 31 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП. Так, оценка надзорными органами структуры рисков, связанных с ОД/ФТ/ФРОМП, проводится на периодической основе, а также при значительных событиях или изменениях в сфере управления и деятельности подотчетного субъекта или финансовой группы. Однако имеются недостатки по критериям 26.5 и 26.6. Данные недостатки применимы также к критерию 28.5 в части надзора за УНФПП.

63. **Оценка и заключение:** С внесением поправок в Закон ПОД/ФТ/ФРОМП Таджикистан достиг определенного прогресса в устранении недостатков по Р.28, выявленные в ходе взаимной оценки, в частности определены надзорные органы за подотчетными субъектами, их функции и права (статья 30 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП), определены полномочия надзорных органов по применению санкций к подотчетным субъектам. Остаются следующие недостатки:

- 28.4(a) – надзорными органами в сфере дилеров по драгоценным камням и металлам не предусмотрены полномочия проводить выездные и дистанционные проверки в рамках профильного закона или иного правового акта;
- 28.4(b) – не предусмотрены требования по недопущению сообщников профессиональной аккредитации, или владения (или бенефициарной собственности) значительным или контрольным долевым участием, или выполнения ими управленческих функций в УНФПП, нет требований по отсутствию судимости для агентов по операциям с недвижимостью, юристов, независимых бухгалтеров, дилеров по драгоценным металлам и драгоценным камням, организаций, предоставляющих услуги траста или по созданию компаний, ломбардов, организаций, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы, а также проводящие лотереи и иные игры.
- 28.5 – в законодательстве Республики Таджикистан не предусмотрена методология и механизм оценки рисков, в которых указывались бы периодичность проведения проверок субъектов, критерии, по которым осуществляется такая оценка рисков ОД/ФТ, а также не приведены критерии, по которым определяется глубина проверок, не предусмотрены случаи, которые являются серьезными событиями или изменениями в сфере управления и в работе финансового учреждения или группы, при которых органы надзора должны пересматривать оценку структуры рисков ОД/ФТ.

64. Учитывая наличие недостатков в регулировании и надзоре УНФПП, требуются дополнительно внесение значительных поправок в законодательство Республики Таджикистан в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП. **В связи с этим рейтинг по Р.28 остается без изменений - ЧС.**

3.2. Изменения, направленные на соответствие Рекомендациям, по которым ранее присвоен рейтинг «Не применимо»

65. С момента утверждения ОВО в Закон ПОД/ФТ/ФРОМП были добавлены новые положения, в соответствии с которыми субъекты могут полагаться на третьих сторон при проведении мер надлежащей проверки клиента. В этой связи, эксперты провели анализ соответствия новых положения Закона требованиям Рекомендации 17, которая на момент утверждения ОВО была оценена как «не применимо».

66. *Критерий 17.1 (частично соответствует).* Согласно статье 15 Закона ПОД/ФТ/ФРОМП субъекты могут полагаться на третьих сторон и посредников при проведении мер надлежащей проверки клиента, установленных в пунктах 1) - 4) части 1 статьи 9 данного Закона. Таким образом, доверие мерам третьих сторон при осуществлении мер НПК не ограничивается элементами (а)-(с) в Рекомендации 10, но также распространяется на элемент d), и подотчетные субъекты могут полагаться на третьи лица при проведении мониторинга деловых отношений на постоянной основе, что не разрешено Рекомендацией 17.

67. Согласно пункту 38 Инструкции №257 при полагании на меры третьих сторон подотчетные субъекты должны выполнять требования, установленные в подкритериях a, b, c критерия 17.1.

68. *Критерий 17.2 (значительно соответствует).* Законодательством установлены требования, согласно которым при полагании на меры третьих сторон подотчетные субъекты обязаны учитывать риски стран, в которых находятся третьи стороны. При этом не ясно, какая информация должна быть использована при оценке уровне риска страны.

69. *Критерий 17.3 (частично соответствует).* В законодательство Республики Таджикистан внесены изменения, отвечающие требованиям подкритериев а и в критерия 17.3. В частности, Инструкцией №257 установлены требования по реализации программы по надлежащей проверке клиентов, осуществлению надзора на уровне группы. Также дано понятие финансовой группы. При этом в части подкритерия в не конкретизировано, что надзор на групповом уровне должно осуществляться компетентным органом.
70. Кроме того, для подотчетных субъектов, которые полагаются на третью сторону, входящую в ту же финансовую группу, не предусмотрено условие, при котором любой повышенный риск страны адекватно смягчается политикой ПОД/ФТ этой группы. То есть, требования кр.17.3 (с) не имплементированы в национальное законодательство.
71. **Оценка и заключение:** В Закон ПОД/ФТ/ФРОМП были добавлены новые положения, в соответствии с которыми субъекты могут полагаться на третьих сторон при проведении мер надлежащей проверки клиента. При этом имеются следующие недостатки:
- 17.1 – доверие мерам третьих сторон при осуществлении мер НПК не ограничивается элементами (а)-(с) в Рекомендации 10, но также распространяется на элемент d), и подотчетные субъекты могут полагаться на третьи лица при проведении мониторинга деловых отношений на постоянной основе, что не разрешено Рекомендацией 17;;
 - 17.2 – нормативными правовыми актами не определена информация, которая может быть использована для оценки риска страны, не входящей в перечень стран и территорий с повышенным риском;
 - 17.3 – не конкретизировано требование по определению соответствующего компетентного органа на уровне финансовой группы, которое будет осуществлять контроль исполнения групповых требований по P10-12; для подотчетных субъектов, которые полагаются на третью сторону, входящую в ту же финансовую группу, не предусмотрено условие, при котором любой повышенный риск страны адекватно смягчается политикой ПОД/ФТ этой группы. То есть, требования кр.17.3 (с) не имплементированы в национальное законодательство.
72. Учитывая наличие недостатков по вышеуказанным критериям, требуется дополнительно внесение поправок в законодательство Республики Таджикистан в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП. **В связи с этим рейтинг по P17 устанавливается на уровне - ЧС.**

IV. Заключение

73. Республика Таджикистан продемонстрировала значительный прогресс по устранению недостатков технического соответствия, отмеченных в ОВО, в результате рейтинги по P. 6, 7, 12, 22 и P.25 повышены с «ЧС» до «ЗС».
74. В связи с тем, что имеются умеренные недостатки, рейтинг по P.26 и 28 остается на уровне «ЧС».
75. В связи с внедрением новых положений в закон о ПОД/ФТ/ФРОМП эксперты провели оценку P.17. По итогам анализа в связи с имеющимся недостатками P17 присвоен рейтинг «ЧС».
76. Принимая во внимание прогресс Республики Таджикистан по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ после утверждения ОВО, рейтинги технического соответствия Рекомендаций ФАТФ были изменены следующим образом (изменённые рейтинги выделены **жирным шрифтом и оранжевым/зеленым цветом**):

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	ЗС	ЗС	ЧС	С	ЗС
P. 11	P. 12	P. 13	P. 14	P. 15	P. 16	P. 17	P. 18	P. 19	P. 20
ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЧС	ЗС	ЧС	ЗС	ЗС	С

P. 21	P. 22	P. 23	P. 24	P. 25	P. 26	P. 27	P. 28	P. 29	P. 30
С	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	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	ЗС	С	ЗС	ЧС	ЗС	ЗС

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