



Отчет взаимной оценки По противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма

ИЮНЬ 2011 г.

ТУРКМЕНИСТАН

Туркменистан является членом Евразийской Группы (ЕАГ). Данная оценка проводилась ЕАГ и была принята как первый отчет взаимной оценки Пленарным заседанием ЕАГ в июне 2011 г.

©2010 г. ЕАГ. Авторские права защищены. Без соответствующего письменного разрешения запрещается распространение или перевод данного документа. Просьбу о разрешении распространить, воспроизвести или перевести части или всего документа направлять в ЕАГ (info@euroasiangroup.org).

2011 г.

ЕАГ

СОДЕРЖАНИЕ	
ПРЕДИСЛОВИЕ - ИНФОРМАЦИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ТУРКМЕНИСТАНА	7
ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ	8
1. Общая информация	8
2. Правовая система и институциональные меры	8
3. Профилактические меры - финансовые учреждения	10
4. Профилактические меры - определенные нефинансовые предприятия и профессии	13
5. Юридические лица и образования и некоммерческие организации	14
6. Национальное и международное сотрудничество	14
1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ	16
1.1. Общая информация о Туркменистане	16
1.2. Общая ситуация с отмыванием денег и финансированием терроризма	18
1.3. Краткий обзор финансового сектора и ОНФПП	18
1.4. Обзор коммерческих законов и механизмов, регулирующих юридические лица и образования	26
1.5. Краткий обзор стратегии противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	27
2. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ	33
2.1 Криминализация отмывания денег (Р.1 и Р.2)	33
2.2. Криминализация финансирования терроризма (СР. II)	39
2.3. Конфискация, замораживание и изъятие доходов преступления (Р.3)	43
2.4. Замораживание средств, используемых для финансирования терроризма (СР. III)	46
2.5. Подразделение финансовой разведки и его функции (Р.26, 30 и 32)	50
2.6. Правоохранительные органы, органы прокуратуры и другие компетентные органы – структура для расследования и судебного преследования преступлений и для конфискации и замораживания (Р.27, 28, 30 и 32)	57
2.7. Трансграничное декларирование и информирование (СР. IX)	60
3. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ	65
3.1. Риск отмывания денег или финансирования терроризма	65

3.2. Надлежащая проверка клиентов, включая усиленные или уменьшенные меры (Р.5 - 8)	65
3.3. Третьи лица и посредники (Р.9)	109
3.4. Тайна или конфиденциальность финансового учреждения (Р.4)	110
3.5. Хранение данных и правила электронного перевода (Р.10 и СР.VII)	111
3.6. Мониторинг операций и отношений (Р.11 и 21)	122
3.7. Сообщения о подозрительных операциях и другое информирование (Р.13-14, 19, 25 и СР.IV).....	132
3.8. Внутренний контроль, комплаенс, аудит и зарубежные отделения (Р.15 и 22).....	138
3.9. Банки - оболочки (Р.18).....	148
3.10. Система надзора и контроля - компетентные органы и СРО. Роль, функции, обязанности и полномочия (включая санкции) (Р. 23, 29, 17 и 25).....	149
3.11. Услуги перевода денег или ценностей (СР.VI)	162
4. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ОПРЕДЕЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ	165
4.1. Надлежащая проверка клиентов и хранение данных (Р.12).....	165
4.2. Информирование о подозрительных операциях (Р.16)	172
4.3. Регулирование, надзор и мониторинг (Р.24-25)	176
4.4. Другие нефинансовые предприятия и профессии. Современные безопасные операционные методы (Р.20).....	181
5. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ И НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	183
5.1. Юридические лица – Доступ к информации о бенефициарных собственниках и контроле (Р.33).....	183
5.2. Юридические образования – Доступ к информации о бенефициарных собственниках и контроле (Р.34).....	186
5.3. Некоммерческие организации (СР.VIII)	187
6. НАЦИОНАЛЬНОЕ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	193
6.1. Национальное сотрудничество и координация (Р.31)	193
6.2. Конвенции и Специальные резолюции ООН (Р.35 и СР.I)	194
6.3. Взаимная правовая помощь (Р.36-38, СР.V).....	195

6.4. Экстрадиция (Р.37, 39 и СР.V)	200
6.5. Другие формы международного сотрудничества (Р.40 и СР.V).....	202
7. ДРУГИЕ ВОПРОСЫ	205
7.1. Ресурсы и статистика (Р.30 и 32)	205
7.2. Другие уместные меры или вопросы ПОД/ФТ	205
7.3. Общая структура системы ПОД/ФТ (см. также раздел 1.1).....	205
ТАБЛИЦЫ.....	206
Таблица 1. Рейтинги соответствия Рекомендациям ФАТФ	206
Таблица 2. План рекомендуемых действий по улучшению системы ПОД/ФТ	220
Таблица 3. Ответ властей на оценку (если необходимо).....	235
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	236
Приложение 1. Список аббревиатур и сокращений.....	236
Приложение 2. Организации, с которыми состоялись встречи в ходе выездной миссии..	237
Приложение 3. Ключевые законы, постановления и другие документы.....	238
Приложение 4. Список ключевых законов, постановлений и другие материалов, предоставленных в ходе оценки	252
Приложение 5.....	255
Приложение 6.....	258
Приложение 7.....	259
Приложение 8.....	261
Приложение 9.....	262

ПРЕДИСЛОВИЕ - ИНФОРМАЦИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ТУРКМЕНИСТАНА

1. Оценка режима противодействия отмыванию денег (ПОД)¹ и финансированию терроризма (ФТ) Туркменистана основана на Сорока Рекомендациях 2003 г. и Девяти Специальных Рекомендациях по финансированию терроризма 2001 г. Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), и была подготовлена с использованием Методологии ПОД/ФТ 2004 г.², признанной ЕАГ. Оценка основывалась на законах, инструкциях и других материалах, а также информации, полученной группой оценки в ходе ее выездной миссии в Туркменистан с 6 по 14 ноября 2010 г., и впоследствии. В ходе выездной миссии группа оценки встретила с должностными лицами и представителями всех соответствующих правительственных органов Туркменистана и частного сектора. Список органов, с которыми проведены встречи, приведен в Приложении 1 к данному отчету взаимной оценки.

2. Оценка проводилась группой оценщиков, составленной из экспертов ЕАГ в областях права, финансов и правоохранительной деятельности. Группа оценки состояла из следующих экспертов: Т. Крапивная – заместитель начальника отдела Управления по противодействию отмывания доходов Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации (правоохранительный эксперт), И. Алексеев – заместитель начальника Управления международных связей Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации (правоохранительный эксперт), Т. Шадыханова – главный инспектор отдела по противодействию легализации преступных доходов Государственной службы финансовой разведки Кыргызской Республики (правоохранительный эксперт), Т. Артамонова – начальник управления координации взаимодействия с уполномоченными органами и международными организациями Центрального банка Российской Федерации (финансовый эксперт), Е. Балмахаев – представитель Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (финансовый эксперт), А. Сочнева – начальник отдела по координации работы с ПФР Департамента финансовых расследований Госфинмониторинга Украины (финансовый эксперт), а также Д. Костин от Секретариата ЕАГ. Эксперты рассмотрели институциональную структуру, действующие законы по ПОД/ФТ, инструкции, руководящие принципы и другие требования, регулирующие и другие системы по борьбе с отмыванием денег (ОД) и финансированием терроризма (ФТ) через финансовые учреждения и определенные нефинансовые предприятия и профессии (ОНФПП), а также исследовали реализацию и эффективность этих систем.

3. Данный отчет представляет резюме действующих мер по ПОД/ФТ в Туркменистане на момент выездной миссии или сразу после нее. Он описывает и анализирует эти меры, и дает рекомендации о том, как определенные аспекты системы могли бы быть усилены (см. Таблицу 2). Он также устанавливает уровни соответствия Туркменистана 40+9 Рекомендациям ФАТФ (см. Таблицу 1).

¹ См. Приложение 1, содержащее полный список аббревиатур и сокращений

² С изменениями от февраля 2009 г.

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

1. Общая информация

4. Данный отчет представляет собой резюме действующих мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в Туркменистане на ноябрь 2010 г. (т.е. на дату выездной миссии и немедленно после нее). Он описывает и анализирует эти меры, и дает рекомендации о том, как определенные аспекты системы могли бы быть усилены (см. Таблицу 2). Он также устанавливает уровни соответствия Туркменистана 40+9 Рекомендациям ФАТФ (см. приложенную таблицу Рейтингов соответствия Рекомендациям ФАТФ).

5. Основы системы ПОД/ФТ Туркменистана были заложены в 2009 г., когда были криминализованы ОД и ФТ соответственно. С 28 августа 2009 года вступил в силу Закон Туркменистана «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Закон о ПОД/ФТ). Данный Закон о ПОД/ФТ обязывал все финансовые учреждения сообщать о подозрительных операциях, проводить НПК, создавать систему внутреннего контроля и ряд других механизмов в целях ПОД/ФТ. На сегодняшний момент надзорные и правоохранительные органы осуществляют необходимые ресурсные и структурные преобразования и активизируют работу по ПОД/ФТ в части доработки нормативно-правовой базы. Существуют озабоченности в связи с наличием пробелов в системе профилактических мер (по надлежащей проверке клиентов, внутреннему контролю и др.), применяемых к некоторым финансовым учреждениям и нефинансовым предприятиям и профессиям (ОНФПП).

6. Основными источниками преступных доходов в Туркменистане являются преступления, связанные с наркотрафиком т.к. через Туркменистан осуществляется транзит наркотиков из Афганистана.

7. Туркменистан является правой, светской и демократической республикой с президентской формой правления. ВВП Туркменистана приблизительно равняется 16 млрд. долларов США (2009 г.). Банковская система, включающая 11 банков, является наиболее развитой частью финансового сектора. Рынок ценных бумаг находится на стадии становления. Имеется также 1 государственная страховая организация («Туркменгосстрах»). Небанковские кредитные учреждения отсутствуют. Услуги, связанные с переводом денег или ценностей, могут осуществлять только банки, а также оператором почтовой связи – Государственной компанией почтовой связи «Туркменпочта» (далее – ГКПС «Туркменпочта»). ОНФПП представлены организациями, проводящими лотереи и иные игры, основанные на риске; лицами, осуществляющими операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями; лицами, оказывающими услуги и принимающими участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества; а также нотариальными конторами (нотариусами), адвокатскими формированиями (адвокатами) и аудиторскими организациями.

2. Правовая система и институциональные меры

8. Туркменистан криминализовал ОД как «Легализацию денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем» в статье 242 Уголовного кодекса, в соответствии с которой преступлением признается совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретёнными заведомо незаконным путём, а равно использование указанных средств или имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности, а равно сокрытие этих действий. В то же время, определение преступления ОД не покрывает, в

частности, косвенный доход от преступлений, как того требуют Венская и Палермская Конвенции. УК охватывает не все категории предикатных преступлений, из установленных 40 Рекомендациями ФАТФ. В частности, не охвачены такие преступления как инсайдерские сделки и манипулирование рынком. Преступление отмывания денег может быть применено к лицам, совершившим предикатное преступление (самоотмывание). Уголовная ответственность применяется только к физическим лицам, при этом в законодательстве Туркменистана также имеются положения, предусматривающие ответственность юридических лиц за ОД. Санкции для физических лиц в целом пропорциональные (до 8 лет лишения свободы), за период 2006 – 2010 годы не было вынесено ни одного обвинительного приговора. В этой связи оценить эффективность применения данной статьи не представляется возможным.

9. Финансирование терроризма в Туркменистане криминализовано в статье 271¹ «Финансирование терроризма» Уголовного кодекса, в соответствии с которой преступлением признается деятельность по сбору или предоставлению денежных, материально-технических и иных средств или оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования подготовки или совершения терроризма, а равно для обеспечения деятельности организованной группы, незаконного вооружённого формирования или преступного сообщества, созданных для достижения этих целей. Уголовная ответственность применяется только к физическим лицам, санкции для физических лиц в целом пропорциональные (от 4 лет до 15 лет), за период 2006 – 2010 годы не было вынесено обвинительных приговоров в отношении финансирования терроризма, в том числе терроризма. В 2003 г. принят Закон о борьбе с терроризмом, который содержит норму об ответственности лиц, признанных террористическими организациями в форме ликвидации.

10. Конфискация имущества за преступления ОД в Туркменистане предусмотрена в рамках уголовно-процессуального законодательства в статьях 130, 169 УПК, а также в статьях 44 и 52 УК. Ввиду того, что один из двадцати необходимых видов предикатных преступлений не криминализован, конфискация в отношении него невозможна. Правоохранительные и иные компетентные органы обладают необходимыми полномочиями для выявления и розыска имущества, подлежащего конфискации, или когда имеются подозрения, что оно является доходом от преступления.

11. Законом о ПОД/ФТ предусмотрены положения, позволяющие приостанавливать на срок до 5 рабочих дней операции лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности. В соответствии с Положением об организации исполнения Конвенций и Резолюций ООН, утвержденным Министром финансов, установлены порядок и процедуры выполнения Резолюций и Конвенций ООН, в частности установлены механизмы, предусматривающие процедуры замораживания террористических активов, а также способов реализации таких процедур в соответствии с требованиями резолюций СБ ООН 1267 и 1373. Также согласно данному Положению государственные учреждения, субъекты финансового мониторинга руководствуются п. 3 статьи 5 Закона «о борьбе с терроризмом», в соответствии с которым Туркменистан предотвращает и пресекает финансирование террористической деятельности, безотлагательно блокирует средства и другие финансовые активы, вклады, экономические ресурсы и материальные ценности лиц, которые совершают или пытаются совершить террористические акты или содействуют их совершению. В то же время отсутствуют необходимые механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания, а также процедуры по рассмотрению обращений об исключении лица из списков.

12. ПФР Туркменистана – Управление финансового мониторинга Министерства финансов Туркменистана (далее – УФМ) – было создано в соответствии с Постановлением Президента Туркменистана № 10798 от 15.01.2010 г. УФМ отвечает за сбор, анализ и передачу информации о подозрительных операциях для дальнейшего расследования.

13. Согласно ст. 224 УПК расследование по делам о преступлениях ОД производится следователями органов прокуратуры, по делам ФТ производится следователями Министерства национальной безопасности Туркменистана. По всей видимости, правоохранительные органы не достаточно осведомлены о своих обязанностях в отношении расследований в области ПОД/ФТ. Существуют потребности в обучении технике проведения расследований дел, связанных с ОД/ФТ. Общие полномочия правоохранительных органов по допросу, изъятию документов, обыску, аресту и другим аналогичным действиям соответствуют Рекомендации 28.

14. В соответствии с действующим законодательством в Туркменистане действует комбинированная система декларирования при перемещении наличных денежных средств и платежных инструментов. В то же время, данная система не была создана для целей ПОД/ФТ. В данной связи Специальная рекомендация IX в значительной степени не выполняется. В тоже время по информации, полученной от туркменской стороны, у таможенных органов имеются полномочия по аресту или задержанию денежных средств в случае подозрения в связи с отмыванием денег или финансированием терроризма.

3. Профилактические меры - финансовые учреждения

15. При государственном регулировании вопросов противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) в Туркменистане подход на основе оценки риска не применяется. Данный инструмент частично используется некоторыми субъектами финансового мониторинга – лицами, направляющими сведения, - в своих локальных нормативных актах - принятых во исполнение Законов Туркменистана Правилах внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее - ПВК).

16. Финансовым учреждениям в Туркменистане запрещено открывать и вести анонимные счета. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ лица, предоставляющие сведения обязаны проводить идентификацию и осуществлять иные меры НПК при установлении деловых отношений, при проведении любых разовых сделок на установленную пороговую сумму, при подозрении в легализации доходов, полученных преступным путем, или в финансировании террористической деятельности, при наличии сомнений в достоверности и/или соответствии полученных ранее сведений, касающихся личности клиента. Приказом Министра финансов Туркменистана пороговая сумма сделок и операций в иностранной или национальной валюте для обязательного контроля по ПОД/ФТ установлена в размере 570 тысяч манатов (около 200 000 долларов США) для операций и сделок с денежными средствами, и в размере 1425 тысяч манатов (500 000 долларов США) для операций и сделок с иным имуществом.

17. Обязанность идентификации представителя физического либо юридического лица содержится в Законе о ПОД/ФТ. Имеются определенные нормы, регламентирующие процедуру идентификации бенефициарных собственников. Недостаточно проработаны требования по верификации, выявлению целей и характера деловых отношений с клиентом, текущий мониторинг отношений с клиентом. При этом отсутствуют требования

по выявлению и особому мониторингу высокорисковых клиентов, а также выявлению клиентов, находившихся на обслуживании до вступления в силу закона о ПОД/ФТ.

18. Туркменистан не принял требуемых Рекомендациями ФАТФ мер в отношении политически значимых лиц (ПЗЛ). Регулирование банковских корреспондентских отношений осуществляется Центральным банком, однако отсутствуют некоторые требования, в частности по фиксированию распределения обязанностей ПОД/ФТ с банками-корреспондентами, а также требования по сбору информации о банках-корреспондентах. В Туркменистане отсутствует регулирование вопросов ПОД/ФТ в отношении «транзитных счетов». В Туркменистане отсутствует регулирование операций с использованием новых технологий для финансовых учреждений небанковского сектора, а также требования по управлению рисками ОД/ФТ при использовании новых технологий и проведении операций без прямого контакта для небанковских финансовых учреждений.

19. Финансовым учреждениям не разрешается передавать функции по осуществлению надлежащей проверки клиентов третьим лицам и организациям, поэтому Р.9 не применима к Туркменистану.

20. Законодательство о банковской и коммерческой тайне в целом не препятствует реализации Рекомендаций ФАТФ.

21. Для финансовых учреждений имеется общее требование по хранению данных, относящихся к идентификации клиента, а также его сделкам и операциям в течение пяти лет с момента прекращения деловых отношений. Отсутствует четкое требование по хранению информации в объемах, достаточных для представления в качестве доказательств в рамках уголовного и гражданского процесса. В Туркменистане банки не обязаны рассматривать вопрос ограничения или прекращения деловых отношений с финансовыми учреждениями, которые не выполняют требования СР.VII. В том числе отсутствуют специфические меры в целях мониторинга за соблюдением финансовыми учреждениями правил электронного перевода, а также механизмы надзора за выполнением соответствующих требований и санкций за нарушения.

22. Законом о ПОД/ФТ на финансовые учреждения возложена обязанность в зависимости от обстоятельств письменно фиксировать фактически установленные обстоятельства сложных, необычно крупных сделок и операций, а также сделок, операций и денежных переводов, проводимых по необычной схеме, не имеющих экономической цели (пункт 3 статьи 4). При этом Закон не раскрывает используемые в нем понятия относительно вышеуказанных сделок и операции, в частности, что подразумевается под «сложной сделкой и операцией», «необычной схемой», каковы их критерии и «необычно крупный размер». Не уточняется в зависимости от каких именно «обстоятельств» поставлена обязанность фиксировать информацию о необычных операциях и сделках.

23. Антиотмывочное законодательство содержит установочные данные и конкретные меры в отношении государств со слабыми режимами ПОД/ФТ. Соответствующий механизм прописан в достаточной мере, однако практической реализации не осуществлялось. Так, финансовые учреждения должны уделять особое внимание деловым отношениям и сделкам с лицами (включая юридических лиц и иные финансовые учреждения) из стран или в странах, которые не выполняют, или не полностью выполняют Рекомендации ФАТФ. В тоже время списки несотрудничающих стран не были представлены.

24. В Туркменистане создана система обязательного контроля (ст. 4 и 5 Закона о ПОД/ФТ), в соответствии с которой финансовые учреждения должны передавать в УФМ не только сообщения о подозрительных операциях, но и обо всех крупных операциях и сделках, пороговая сумма для операций с денежными средствами – 200 тысяч долларов США, для иного имущества – 500 тысяч долларов США для юридических лиц. Однако в данной системе отсутствуют требования сообщать о попытках проведения подозрительных операций относительно ОД и ФТ. В отношении Рекомендации 14 в законодательстве отсутствует прямой запрет на разглашение ФУ того факта, что СПО или связанная с этим информация направляется или предоставлена в ПФР. С учетом наличия режима обязательного контроля, Рекомендация 19 полностью соблюдена. Обратная связь с финансовыми учреждениями не поддерживается на необходимом уровне, отсутствуют руководства или рекомендации для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, содержащие описание методов и техник ОД/ФТ.

25. Закон о ПОД/ФТ Туркменистана содержит определение внутреннего контроля. Детальные требования для каждого из секторов устанавливаются соответствующими правилами внутреннего контроля (ПВК). Такое определение дает слишком узкое понимание внутреннего контроля – только как предоставление информации в уполномоченный орган об операциях с денежными средствами и иным имуществом. В него не входят ни проведение мер НПК, ни контроль за сложными и особо крупными операциями и т.д. Финансовые учреждения Туркменистана не имеют филиалов или отделений за рубежом, однако законодательство Туркменистана разрешает их создавать. В данной связи приняты не все необходимые законодательные меры, требуемые в соответствии с Рекомендацией 22 по регулированию зарубежных филиалов и представительств.

26. В Туркменистане не могут создаваться банки-оболочки. Банки не имеют права устанавливать или продолжать корреспондентские отношения с банками-оболочками, финансовые учреждения обязаны также принимать меры предосторожности против совершения сделок и операций с иностранными банками-корреспондентами, позволяющими банкам-оболочкам пользоваться своими счетами.

27. Система регулирования и надзора за финансовыми организациями в Туркменистане в сфере ПОД/ФТ основана на Законе о ПОД/ФТ Туркменистана, частично на отраслевых законах и нормативных правовых актах, регламентирующих их деятельность. Контроль за исполнением физическими и юридическими лицами данного Закона возложен на соответствующие надзорные органы (Центральный банк, Министерство финансов и Министерство связи) в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном законодательством Туркменистана, а также уполномоченный орган, Управление финансового мониторинга - в случае отсутствия надзорных органов в сфере деятельности отдельных организаций, осуществляющих сделки и операции с денежными средствами или иным имуществом. Механизм надзора, мониторинга и применения санкций в системе ПОД/ФТ в Туркменистане в настоящее время находится на стадии становления. Исключение составляет банковский сектор, где есть надзорный механизм с порядком выявления нарушений законодательства и набором санкций, которые также могут применяться в контексте ПОД/ФТ.

28. Режим санкций за несоблюдение законодательства о ПОД/ФТ в Туркменистане сформирован не во всех секторах. За исключением банковского сектора возможность применения широкого спектра санкций в отношении всех остальных видов финансовых учреждений за нарушения в сфере ПОД/ФТ конкретно не регламентирована. Помимо

отраслевых санкций, ответственность также предусмотрена профильной статьей КоАП. Имеется ограниченная практика применения санкций. Финансовые учреждения не обязаны применять Базовые принципы в целях ПОД/ФТ. Штатная численность и структура надзорных органов еще не в полной мере преобразована для целей надзора в области ПОД/ФТ, надзорные органы не получали обучения по технике надзора в области ПОД/ФТ. Кроме того, не у всех надзорных органов есть соответствующие полномочия. Специальные руководства для частного сектора, способствующие более эффективному выполнению финансовыми учреждениями их обязательств, включая описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ, не издавались.

29. Перевод денег через официально-регулируемую финансовую систему может осуществляться в Туркменистане только через банки, а также через почту. При этом и банки, и почта уже попадают под требования законодательства ПОД/ФТ, и все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской системе, применимы к банкам в контексте денежных переводов. В то же время Туркменистан не продемонстрировал эффективность законодательных и иных мер в отношении лиц, осуществляющих переводы денег или ценностей (ПДЦ).

4. Профилактические меры - определенные нефинансовые предприятия и профессии

30. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ практически все категории ОНФПП, требуемые ФАТФ покрыты соответствующими мерами, за исключением трастов и организаций, создающих и обслуживающих юридические лица. В Туркменистане отсутствуют организации, предоставляющие услуги траста. Регистрация всех юридических лиц осуществляется Министерством экономики и развития. В дополнение к установленному перечню ОНФПП под требования ПОД/ФТ также попадают и организации, осуществляющие государственную регистрацию недвижимого имущества (регистраторы), а также учреждения, оказывающие услуги по государственной регистрации прав на недвижимое имущество. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ к подотчетным ОНФПП применяются те же нормы и требования, что и к финансовым учреждениям.

31. Недостатки выполнения Рекомендаций 5, 6 и 8-11 по линии ОНФПП, а также Рекомендаций 13-15 и 21 аналогичны недостаткам, выявленным в отношении финансовых учреждений, при этом низкий уровень осведомленности среди ОНФПП об их обязанностях ПОД/ФТ создает повышенные риски отмыwania денег и финансирования терроризма в данном секторе.

32. В Туркменистане деятельность казино подлежит лицензированию со стороны Государственного комитета по туризму и спорту. Помимо государственного комитета Туркменистана контроль за соблюдением законодательства при осуществлении деятельности в этой сфере ведется также со стороны Министерства внутренних дел и Главной налоговой службой Туркменистана. Работа субъектов хозяйствования в области интернет-казино не предусмотрена действующим законодательством. В нормативной правовой базе Туркменистана отсутствуют требования к структуре собственности казино при их открытии и функционировании.

33. Министерство юстиции осуществляет лицензирование адвокатов, юридических лиц и независимых юристов, предоставляющие юридические услуги и нотариусов который осуществляет и оказывает услуги по государственной регистрации прав на недвижимое имущество и осуществляет контроль. Данное министерство обладает общими

полномочиями, однако в законодательстве отсутствуют требования применять санкции за нарушение по ПОД/ФТ.

34. Центральный банк Туркменистана осуществляет лицензирование с торговцами драгоценных металлов и камня и осуществляет контроль в соответствии с Положением внутреннего контроля.

35. Компетентные органы еще не выпустили руководств информационного характера, ориентированных на ОНФПП. По отношению к ОНФПП применяются те же механизмы обратной связи, которые действуют для финансовых учреждений.

36. В дополнение к финансовым учреждениям и ОНФПП меры ПОД/ФТ применяются еще к ломбардам, а также к организациям, проводящие лотереи и иные игры, основанные на риске. Туркменистаном применяются достаточные меры и разработана соответствующая программа по сокращению обороты наличных денежных средств.

5. Юридические лица и образования и некоммерческие организации

37. Органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц и их учет в Едином государственном реестре юридических лиц, является управление по государственной регистрации юридических лиц и инвестиционных проектов Министерства экономики и развития Туркменистана. Государственной регистрации и учету в Реестре подлежат все предприятия (их филиалы и представительства) и иные субъекты (кроме индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица и субъектов, для которых установлен особый порядок их регистрации и учета), обладающие правоспособностью, установленной законодательством Туркменистана, и осуществляющие деятельность в Туркменистане. Вместе с тем, отсутствуют меры, обеспечивающие должную прозрачность структуры собственности юридических лиц. Выпуск акций на предъявителя в Туркменистане запрещен.

38. В Туркменистане не могут создаваться юридические образования, в т.ч. трасты в том смысле, в котором данные термины употребляются в Рекомендациях ФАТФ.

39. В Туркменистане создана комплексная система контроля и мониторинга за сектором НКО, однако вопросы ПОД/ФТ не являются предметом ее функционирования. В то же время можно утверждать, что данный сектор в малой степени подвержен ФТ или ОД ввиду жесткости процедур регулирования. Вместе с тем, в Туркменистане не проводилось анализа данного сектора в целом на предмет выявления рисков, относящихся к финансированию терроризма. Государственная регистрация негосударственной некоммерческой организации осуществляется органами Министерства юстиции. Кроме того, НКО становится на учет в налоговых и финансовых органах. Статистика надзора отсутствует, что не позволяет оценить эффективность профилактических мер в данном секторе.

6. Национальное и международное сотрудничество

40. . В Туркменистане не создан координирующий орган в целях обеспечения согласованных действий государственных органов в сфере ПОД/ФТ. На данный момент функционирует Государственная комиссия по борьбе с терроризмом, однако комиссия не уделяет должного внимания вопросам ПОД/ФТ. В целом, политическая координация по вопросам ПОД/ФТ требует большего внимания.

41. Туркменистан является участником Венской и Палермской Конвенций; к Международной Конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года - 7 января 2005 года. На эффективную имплементацию Конвенций влияют недостатки криминализации ОД. В части выполнения РСБ ООН 1267 и 1373 и последующих резолюций имеются некоторые недостатки.

42. Туркменистан имеет возможность предоставлять различные виды ВПП в соответствии с требованиями Рекомендации 36. В отсутствие обоюдного признания соответствующего деяния преступлением (двойной подсудности) ВПП может быть оказана в максимально возможной степени и технические разночтения между законодательствами запрашивающего и запрашиваемого государства не являются препятствием для Туркменистана при предоставлении ВПП. Имеются четкие процедуры обеспечения своевременного исполнения запросов о ВПП. В Туркменистане создан общий фонд конфискованного имущества, в который переводится все конфискованное имущество, которое используется для правоохранных целей, целей здравоохранения, образования и иных соответствующих целей. Однако отсутствуют механизмы раздела конфискованного имущества между странами, когда конфискация прямо или косвенно является результатом скоординированных правоохранных мер, не предусмотрены.

43. В соответствии с УК и УПК Туркменистана иностранные граждане и лица без гражданства, совершившие преступление за пределами Туркменистана и находящиеся на ее территории, могут быть выданы иностранному государству для привлечения к уголовной ответственности. Указанные положения распространяются на преступления ОД и иные предикатные преступления за исключением тех, которые не криминализованы Туркменистаном. Существующие механизмы международного сотрудничества не достаточно активно используются ПФР, о чем свидетельствует низкая статистика. Кроме того, надзорные органы практически не сотрудничают с зарубежными коллегами.

ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ

1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ

1.1. Общая информация о Туркменистане

44. Туркменистан расположен в западной части Центральной Азии, севернее гор Копетдага, между Каспийским морем на западе и рекой Амударья - на востоке. Территория Туркменистана составляет 491,2 тыс. кв. км. Туркменистан граничит на севере с Республикой Казахстан, на востоке и северо-востоке - с Республикой Узбекистан, на юге - с Исламской Республикой Иран, на юго-востоке – с Афганистаном, на западе омывается водами Каспийского моря. В состав Туркменистана входит 5 велятов (областей), г. Ашхабад, являющийся столицей государства, приравненный по статусу к веляту, 25 городов, 50 этрапов (районов), а также поселки и сёла. Большую часть территории страны занимают пустынные земли.

45. Численность населения Туркменистана на конец 2008 года составила более 6,2 миллиона человек. Государственным языком Туркменистана является туркменский язык.

Государственная система

46. Туркменистан - демократическое, правовое и светское государство, в котором государственное правление осуществляется в форме президентской республики.

47. Туркменистан стал независимым и суверенным государством в 1991 году. На проведенном референдуме туркменский народ единодушно выразил свою волю за создание независимого национального государства.

48. Политическая структура туркменского государства сформирована в соответствии с Конституцией Туркменистана, принятой 18 мая 1992 года (в новой редакции от 26 сентября 2008 года).

49. Конституция Туркменистана является Основным Законом государства. Закрепленные в ней нормы и положения имеют прямое действие. Законы и иные правовые акты, противоречащие Конституции, не имеют юридической силы.

50. Высшую государственную власть и управление в Туркменистане осуществляют Президент Туркменистана, Меджлис Туркменистана (парламент), Кабинет Министров Туркменистана, Верховный суд Туркменистана.

51. Президент Туркменистана является главой государства и исполнительной власти, высшим должностным лицом Туркменистана, выступает гарантом государственной независимости и статуса нейтралитета Туркменистана, его территориальной целостности, соблюдения Конституции и выполнения международных обязательств.

52. Меджлис Туркменистана является высшим представительным органом, осуществляющим законодательную власть.

53. Кабинет Министров (Правительство) является исполнительным и распорядительным органом. Председателем Кабинета Министров Туркменистана является Президент Туркменистана.

54. Судебная власть в Туркменистане принадлежит только судам. Судебная власть

предназначена защищать права и свободы граждан, охраняемые законом государственные и общественные интересы.

Экономика

55. Производство валового внутреннего продукта (ВВП) Туркменистана за 2009 год в действующих ценах достигло 52,7 млрд. манатов (около 16 млрд. долларов США), а темп его роста по сравнению с 2008 годом в сопоставимых ценах составил 106,1%. В структуре ВВП значительную долю составляют отрасли производственной сферы. В 2008-2009 годах этот показатель достиг почти 72%.

56. ВВП на душу населения по паритету покупательской способности в 2009 году увеличился на 27,4% и составил 13,5 тыс. долларов США.

Международные отношения

57. Туркменистан – член ООН и ряда других международных организаций, с 2010 г. – является государством-членом ЕАГ.

Правовая система и иерархия законов

58. Правовая система Туркменистана основана на континентальной правовой традиции. Основным источником права в Туркменистане являются следующие виды нормативных правовых актов:

а) законодательные акты:

- Конституция Туркменистана;
- законы Туркменистана;
- постановления Меджлиса Туркменистана.

б) подзаконные акты:

- Указы Президента Туркменистана;
- постановления Кабинета Министров Туркменистана;
- нормативно-правовые акты министерств, государственных комитетов и ведомств, решения органов государственной власти на местах.

59. В соответствии с Конституцией Туркменистана Меджлис принимает законы, вносит изменения и дополнения в Конституцию Туркменистана и законы, осуществляет контроль за их исполнением и их толкование. Президент Туркменистана на основе и во исполнение Конституции издает указы, постановления и распоряжения, имеющие обязательную силу на всей территории республики. Кабинет Министров Туркменистана в соответствии с Конституцией организует исполнение законов Туркменистана, актов Президента Туркменистана и Меджлиса Туркменистана.

60. Министерства, государственные комитеты и ведомства в пределах своей компетенции принимают нормативно-правовые акты в форме приказов и постановлений. Нормативно-правовые акты, принимаемые в виде положений, правил и инструкций, утверждаются приказами или постановлениями министерств, государственных комитетов и ведомств.

61. Согласно Конституции Туркменистан признает приоритет общепризнанных норм международного права. Если международным договором Туркменистана установлены иные правила, чем предусмотренные законодательством Туркменистана, то применяются правила международного договора.

Транспарентность, добросовестное управление, меры по противодействию коррупции

62. В Туркменистане коррупция – понятие не уголовно-правовое, а собирательное, определяющее правонарушение самого различного вида – от дисциплинарных до уголовно-правовых. В связи с этим в одной плоскости с антикоррупционными нормами находятся диспозиции статей УК Туркменистана, расположенные в главах «Преступления против интересов государственной власти», «Преступления против собственности», т.е. так называемые «должностные преступления».

63. Туркменистан присоединился к Конвенции ООН против коррупции (от 31 октября 2003 года). Туркменистаном осуществляется комплекс мер в целях выполнения данной Конвенции.

1.2. Общая ситуация с отмыванием денег и финансированием терроризма

64. Важнейшим направлением деятельности Туркменистана в последние годы является организация системы по противодействию легализации (отмывания) преступных доходов и финансированию терроризма внутри страны и расширения международного сотрудничества, основанного на единых международных стандартах, предусматривающих сочетание уголовно-правового преследования указанных деяний и финансового мониторинга. В связи с этим в мае 2009 года был принят базовый Закон "О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а в июле 2009 года Закон "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Туркменистана", что позволило определить институционально-правовые основы национальной системы ПОД/ФТ.

65. К преступлениям, которые являются основным источником незаконных доходов, можно отнести преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности (раздел 11 Уголовного кодекса Туркменистана).

66. За период с 2006 года по 2009 год включительно судами Туркменистана дел связанных с финансированием терроризма (ст.271-1 УК Туркменистана), а также дел связанных с легализацией денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем (ст.242 УК Туркменистана) рассмотрено не было (не имели место случаи, подпадающие под это определение).

67. За период с 2006 года по 2009 год включительно судами Туркменистана каких-либо процессуальных действий связанных с замораживанием и конфискацией активов террористов не осуществлялось.

1.3. Краткий обзор финансового сектора и ОНФПП

1.3.1. Обзор финансового сектора

68. Нижеследующая таблица сопоставляет виды финансовых учреждений, которые существуют в Туркменистане, с видами финансовой деятельности, к которым должны применяться Рекомендации ФАТФ.

Финансовая деятельность и типы финансовых учреждений

Вид деятельности финансового учреждения (см. Глоссарий к 40 Рекомендациям ФАТФ)	Типы финансовых учреждений, осуществляющих такую деятельность	Подпадает ли под действие требований по ПОД/ФТ	Надзорный/регуля- тивный орган по ПОД/ФТ
1. Принятие депозитов и иных возвратных средств от населения.	Банки	Да	Центральный банк
2. Кредитование.	Банки	Да	Центральный банк
3. Финансовый лизинг.	Банки	Да	Центральный банк
	Лизинговые компании	Да	Центральный банк
4. Перевод денег или ценностей.	Банки	Да	Центральный банк
	Операторы почтовой связи	Да	Министерство связи
5. Выпуск и управление средствами платежа (например, кредитные и дебетовые карточки, чеки, дорожные чеки, платежные поручения и банковские переводные векселя).	Банки	Да	Центральный банк
6. Финансовые гарантии и обязательства.	Банки	Да	Центральный банк
	Страховые компании	Да	Министерство финансов
7. Операции с: (a) инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные ценные бумаги и т.д.); (b) обменом иностранной валюты; (c) инструментами, привязанными к обменному курсу, процентным ставкам и индексам; (d) переводными ценными бумагами; (e) биржевой торговлей по срочным сделкам.	Банки по операциям указанным подпунктах (a), (b), (c), (d) и (e)	Да	Центральный банк
	Посредники (финансовые брокеры) по ценным бумагам по операциям указанным подпунктах (d) и (e)	Да	Министерство финансов
8. Участие в выпусках ценных бумаг и предоставление финансовых услуг, относящихся к таким выпускам.	Банки	Да	Центральный банк
	Инвестиционные институты	Да	Министерство финансов

9. Управление индивидуальными и коллективными портфелями	Банки, Инвестиционные институты	Да	Центральный Банк, Министерство финансов
10. Хранение и распоряжение наличными денежными средствами или ликвидными ценными бумагами от имени других лиц.	Банки	Да	Центральный банк
11. Иное инвестирование, распоряжение или управление активами или денежными средствами от имени других лиц.	Инвестиционные институты	Да	Министерство финансов
12. Андеррайтинг и размещение полисов страхования жизни и иных страховых полисов, связанных с инвестициями	Страховые компании	Да	Министерство финансов
13. Обмен денежных средств и наличных.	Банки	Да	Центральный банк

Банковский сектор

69. В Туркменистане существует двухуровневая **банковская система** – Центральный банк Туркменистана, являющийся регулирующим и контролирующим органом и коммерческие банки, осуществляющие свою деятельность на основании лицензий Центрального банка Туркменистана. Иностранным банкам и их филиалам для деятельности на территории Туркменистана требуется регистрация и получение лицензии Центрального банка Туркменистана.

70. Деятельность банков осуществляется в соответствии с Законами Туркменистана "О Центральном банке Туркменистана" (от 8 октября 1993г.), "О коммерческих банках и банковской деятельности" (от 8 октября 1993г.), "О валютном регулировании" (от 8 октября 1993г.), «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Туркменистана» (от 2 июля 2009г.).

71. Деятельность коммерческих банков, их операций и сделок регулируется иными законами, например Законами Туркменистана «О валютном регулировании», «О ценных бумагах и фондовых биржах в Туркменистане», подзаконными нормативными актами – Постановлениями Президента Туркменистана, нормативными актами Центрального банка Туркменистана.

72. Право осуществления банковских операций в Туркменистане имеют только коммерческие банки. Перечень банковских операций и сделок установлен Законом Туркменистана «О коммерческих банках и банковской деятельности» и является открытым (статья 13). Так помимо привлечения и размещения денежных средств, открытия счетов (вкладов), проведения расчетов, операций с ценными бумагами и драгоценными металлами, залоговых операций и т.д., коммерческие банки имеют право на проведение иных, незапрещенных законодательством Туркменистана операций и сделок при наличии соответствующей лицензии.

73. На 1 августа 2010 г. банковская система включает Центральный банк Туркменистана, 11 банков с 129 филиалами. Из них 3 банка являются банками с участием иностранного капитала, в том числе 2 банка со 100-процентным иностранным капиталом. Банки и филиалы имеют обособленные структурные подразделения: агентства, оказывающие отдельные банковские операции, обменные пункты, пункты по выдаче пенсий.

74. Работают также два представительства банков иностранных государств, осуществляющих свою деятельность в Туркменистане - Дойчебанк и Коммерцбанк. Небанковские кредитные учреждения отсутствуют.

Биржи

75. Межбанковская валютная биржа Туркменистана действует на основании Положения о Межбанковской валютной бирже Туркменистана, и Правил биржевой торговли, утвержденных Постановлением Президента Туркменистана от 13.05.08 № 9847 «Об основных мерах валютного регулирования и поддержания единого курса национальной валюты» (далее – Положение о Межбанковской валютной бирже, Правила биржевой торговли). Межбанковская валютная биржа является структурным подразделением Центрального банка Туркменистана. Для осуществления расчетно-клирингового обслуживания Межбанковская валютная биржа ведет банковские счета на балансе Центрального банка. Иную хозяйственную деятельность, связанную с организацией биржевой торговли, Межбанковская валютная биржа может осуществлять только по доверенности Центрального банка Туркменистана.

76. Межбанковская валютная биржа обладает достаточно высокой степенью обособленности. Так, Межбанковская валютная биржа организует и ведет биржевые торги (пункт 8), имеет валютные и манатные счета в Центральном банке Туркменистана и печать со своим наименованием (пункт 5), разрабатывает и утверждает внутренние документы и осуществляет контроль за их соблюдением (пункты 8, 9), осуществляет котировку иностранных валют (пункт 8), самостоятельно устанавливает минимальные требования и перечень документов для вступления в члены биржи, а также принимает решение о приеме в члены биржи и исключению из членов биржи (пункты 12 - 14). Членами биржи могут быть как уполномоченные банки, так и юридические лица – резиденты, имеющие экспортную выручку в иностранной валюте. Межбанковская валютная биржа обладает также самостоятельными (помимо взносов Центрального банка Туркменистана) источниками финансирования, например, взносы членов, комиссии от операций, плата за разрешенные услуги биржи.

77. Что касается товарно-сырьевой биржи, то в настоящее время в Туркменистане действует только Государственная товарно-сырьевая биржа Туркменистана, но законодательство Туркменистана допускает и создание других товарно-сырьевых бирж. Основным нормативным актом, регулирующим деятельность товарно-сырьевой биржи, является Закон Туркменистана «О товарно-сырьевых биржах» (далее – Закон о товарно-сырьевых биржах). Основной сферой деятельности биржи (статья 6) является деятельность по осуществлению биржевой торговли товарами (контрактами). Допускается торговля ценными бумагами в соответствии с законодательством о биржевой торговле ценными бумагами. Для проведения сделок создаются расчетные центры, функции которых также могут выполнять любые финансового кредитные организации (статья 20).

Сектор страхования

78. Деятельность по страхованию осуществляется в соответствии с Законом Туркменистана "О страховании" (от 24 ноября 1995 года), который регламентирует деятельность страховых организаций в стране.

79. В стране функционирует 1 Государственная страховая организация "Туркменгосстрах", имеющая 40 структурных подразделений. Объем поступивших страховых платежей за 2009 год составил 129,94 млн. манат (или 45,6 млн. долларов США). Надзор за деятельностью перестраховочных операций, проводимых с иностранными страховыми брокерами, страховыми и перестраховочными компаниями осуществляется Министерством финансов Туркменистана.

80. Страховые организации подлежат ежегодно проводимому обязательному аудиту. Кроме того, один раз в три года проводятся плановые проверки Контрольно-ревизионного управления Министерства финансов Туркменистана.

81. Страховые организации действуют в соответствии с их уставами и подлежат государственной регистрации в соответствии с действующим законодательством Туркменистана. Следует отметить, что деятельность иностранных страховых компаний, а также посредническая деятельность от имени иностранных страховых компаний на территории Туркменистана запрещена.

Сектор ценных бумаг

82. Рынок ценных бумаг Туркменистана находится на начальной стадии развития и совсем незначителен по размерам. На 1 апреля 2010 года организованного рынка ценных бумаг нет. Туркменистан не выпускает государственных ценных бумаг. Существует рынок корпоративных ценных бумаг (в большей степени закрытые акционерные общества), акции которых реализуются непосредственно самими эмитентами.

83. В августе 2009 года было принято Положение о лицензировании деятельности на рынке ценных бумаг, в котором предусматривается контроль за деятельностью юридических и физических лиц, работающих в этом секторе экономики.

84. Деятельность на рынке ценных бумаг, связанная с выпуском и обращением ценных бумаг, деятельностью участников рынка ценных бумаг и фондовых бирж, регулируется Законами Туркменистана «О ценных бумагах и фондовых биржах в Туркменистане» (от 28 декабря 1993г.), «Об акционерных обществах» (от 23 ноября 1999г.).

85. Выпуск и обращение ценных бумаг на территории Туркменистана разрешаются после их регистрации в Министерстве финансов Туркменистана.

86. Государственная регистрация ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, осуществляется Центральным банком Туркменистана, который в недельный срок передает в Министерство финансов Туркменистана информацию о зарегистрированных ценных бумагах для включения в Единый государственный реестр.

87. Держателем Единого государственного реестра зарегистрированных в Туркменистане ценных бумаг является Министерство финансов Туркменистана, которое регулярно (не реже одного раза в месяц) публикует список вновь зарегистрированных ценных бумаг.

88. Выпуск ценных бумаг, не прошедших регистрацию, является не законным и влечет за собой их изъятие регистрирующими органами у владельцев с предварительным

извещением о предстоящем изъятии в центральной печати с последующим возмещением денежных средств за счет эмитента.

89. Деятельность на рынке ценных бумаг профессиональных участников лицензируется Министерством финансов Туркменистана в соответствии с постановлением Президента Туркменистана от 14 августа 2009г. № 10595. Профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг вправе осуществлять юридические лица - участники рынка ценных бумаг, на основании лицензии, зарегистрированные в едином реестре профессиональных участников рынка ценных бумаг.

90. Профессиональным участником рынка ценных бумаг является лицензиат, предпринимательское юридическое лицо Туркменистана независимо от организационно-правовой формы, для которого лицензируемый вид деятельности является уставным.

91. Видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг являются брокерская деятельность, дилерская деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, деятельность по определению взаимных обязательств (клиринг), депозитарная деятельность, кастодиальная деятельность, деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг, деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

92. Министерство финансов Туркменистана осуществляет контроль за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг и принимает решение об отзыве выданной лицензии при нарушении законодательства Туркменистана о ценных бумагах.

Лица, предоставляющие услуги перевода денег или ценностей (ПДЦ)

93. Другим видом финансовой деятельности являются денежные переводы (почтовые, телеграфные, электронные). Учреждением, которое осуществляет указанную финансовую деятельность, является оператор почтовой связи – Государственная компания почтовой связи «Туркменпочта» (далее – ГКПС «Туркменпочта»).

94. В соответствии с Правилами оказания услуг почтовой связи, утвержденными постановлением Кабинета министров Туркменистана Распоряжение №2 от 13.01.1994 г. денежные переводы подразделяются на международные и внутренние.

95. Обмен международными денежными переводами осуществляется на основании Соглашения о службах почтовых платежей, принятого на XXIII Всемирном почтовом конгрессе в г. Бухаресте в 2004 году. В развитие данного Соглашения заключаются договоры между ГКПС «Туркменпочта» и почтовой администрацией соответствующего государства. Предельная сумма, пересылаемая посредством международного денежного перевода, предусматривается договорами.

96. Постановлением Министерства связи Туркменистана от 11.06.1998 г. за № 76 утверждены Типовые правила внутреннего контроля операторов почтовой связи, осуществляющих финансовые операции, подлежащие особому контролю.

97. Как сообщили представители ГКПС «Туркменпочта» внутренние переводы осуществляются по территории Туркменистана и могут быть только в национальной валюте, их размер не ограничивается. Международные почтовые переводы за пределы Туркменистана должны носить социальный характер, либо осуществляться по решению суда, либо в страны-члены СНГ. Внешние переводы могут быть в иностранной валюте, но их размер не должен превышать 5000 долларов США в эквиваленте.

1.3.2. Обзор определенных нефинансовых предприятий и профессий (ОНФПП)

Дилеры по драгоценным металлам и камням

98. В соответствии с Положением о лицензировании видов деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями, утвержденным Постановлением Президента Туркменистана за №11010 от 26.03.2010 года к операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями относятся действия, выражающиеся в переходе права собственности и иных имущественных прав на драгоценные металлы и драгоценные камни (обращение драгоценных металлов и драгоценных камней), в том числе использование их в качестве залога, изменение физического состояния или содержания драгоценных металлов и драгоценных камней и продукции из них, в том числе транспортировка драгоценных металлов и драгоценных камней и продукции из них в места хранения, фонды и запасы, а также хранение и экспонирование драгоценных металлов и драгоценных камней; вывоз за пределы Туркменистана драгоценных металлов и драгоценных камней и лома с их содержанием.

99. Субъектами правоотношений в сфере деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями являются государство в лице соответствующих государственных органов, иные юридические и физические лица Туркменистана, в том числе индивидуальные предприниматели, а также иностранные юридические и физические лица, осуществляющие деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями на территории Туркменистана.

100. Комитет по драгоценным металлам и драгоценным камням при Центральном банке Туркменистана (Положение утверждено Постановлением Президента Туркменистана №11022 от 01.04.2010 года) в пределах своей компетенции выдает лицензии на осуществление деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями; осуществляет контроль за деятельностью лицензиатов на соответствие лицензионным требованиям и условиям.

101. В Туркменистане по состоянию на 31.07.2010 г. имеется 2 субъекта хозяйствования, осуществляющих оптовую торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями, 6 субъектов, осуществляющих розничную торговлю изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней, в том числе принятыми от населения по договорам комиссии, 6 организаций (банков) осуществляют прием в залог и на хранение изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней.

Риэлтерская деятельность

102. Риэлтерская организация вправе осуществлять риэлтерскую деятельность на основании лицензии, выдаваемой Министерством экономики и развития Туркменистана. Лицензия на осуществление риэлтерской деятельности дает лицензиату право оказывать в качестве предпринимательской деятельности услуги.

103. Лицензиат не вправе выступать в качестве риэлтерской организации при осуществлении сделок, в которых он участвует в качестве исполнителя оценки (за исключением, если договорами, заключенными с потребителем риэлтерских услуг и заказчиком оценки, предусмотрено иное).

104. Для осуществления риэлтерской деятельности Министерством экономики и развития Туркменистана на 01.08.2010г. выдано 3 лицензии риэлтерским предприятиям.

Нотариальная деятельность и адвокатура

Нотариальная деятельность

105. В компетенцию государственных нотариусов в соответствии с Законом Туркменистана от 30.04.1999 г. «О государственном нотариате» входит совершение от имени Туркменистана нотариальных действий, предусмотренных настоящим Законом, другими актами законодательства, а также международными договорами Туркменистана.

106. Нотариальные действия в Туркменистане совершаются государственными нотариусами, которые работают в государственной нотариальной конторе. Для граждан Туркменистана, находящихся за его пределами, нотариальные действия, предусмотренные настоящим Законом совершаются консульскими учреждениями Туркменистана.

107. В соответствии с Положением о Министерстве юстиции Туркменистана утвержденным Постановлением Президента Туркменистана от 06.08.2008г. № 9944 в пределах своей компетенции министерство организует и руководит деятельностью нотариусов.

Адвокатура

108. В соответствии с Законом Туркменистана «Об адвокатуре и адвокатской деятельности в Туркменистане» принятого 10 мая 2010 года, Адвокатура - профессиональное объединение адвокатов, основанное на принципах самоуправления, созданное в целях осуществления адвокатской деятельности, являющееся правовым институтом гражданского общества и не входящее в систему органов государственной власти и управления. Адвокатской деятельностью является профессиональная юридическая помощь адвоката, оказываемая в порядке, установленном законом, в целях защиты прав и свобод человека, законных интересов юридических лиц, содействия обеспечению и укреплению законности в обществе.

109. Согласно Закона Туркменистана «О лицензировании отдельных видов деятельности» принятого 25 июня 2008 года, деятельность по оказанию правовой помощи юридическим и физическим лицам, является деятельностью, для осуществления которой требуется лицензия.

110. Правом заниматься деятельностью по оказанию правовой помощи согласно Положения о государственном лицензировании деятельности по оказанию правовой помощи юридическим и физическим лицам, утвержденного Постановлением Президента Туркменистана от 18 сентября 2009 года № 10638, обладают физические и юридически лица Туркменистана, оказывающие профессиональные услуги на основании лицензии выданной лицензирующим органом и соответствующие требованиям данного Положения на основании лицензии. Правом заниматься деятельностью по оказанию правовой помощи допускается только при наличии выдаваемого Министерством юстиции Туркменистана лицензии на осуществление данной деятельности. Информация о количестве действующих адвокатов предоставлена не была.

Игорный бизнес

111. Игорный бизнес в Туркменистане осуществляется в соответствии с утвержденным Постановлением Президента Туркменистана от 5.11.1995.г. №2395 Положением «О порядке государственного лицензирования игорного бизнеса в Туркменистане». Игорный

бизнес - деятельность, направленная на извлечение игорным заведением дохода в виде выигрыша, платы за организацию, проведение или участие в азартных играх.

112. Под игорным бизнесом понимается содержание казино, ипподромов, залов игровых автоматов, иных игорных домов (мест), а также заведений, в которых осуществляется проведение игр, аттракционов, прием ставок с объявленным денежным или иным имущественным выигрышем. Государственный комитет Туркменистана по туризму и спорту осуществляет лицензирование игорного бизнеса и контроль за действием лицензиатов в соответствии Постановлением Президента Туркменистана «О государственном лицензировании игорного бизнеса в Туркменистане» от 15.11.1995 г. № 2395. В случае установления нарушений лицензионных требований и условий осуществления лицензируемой деятельности Госкомитет по туризму и спорту, в рамках своей компетенции, может выдать предписание об устранении выявленных нарушений, приостановить действие лицензии на срок до одного месяца, аннулировать лицензию.

113. Государственным комитетом Туркменистана выдано 2 лицензии на осуществление деятельности в сфере игорного бизнеса: Государственное предприятие «Кумуш Ай» (казино, зал игровых автоматов) и Дочернее предприятие «Турсен Туризм» (казино, зал игровых автоматов и спортпрогноз). Таким образом, в сфере игорного бизнеса 01.08.2010 г. действует 2 субъект хозяйствования.

114. Контроль за соблюдением законодательства при осуществлении деятельности в этой сфере также Министерством Внутренних дел и Главной налоговой службой Туркменистана.

115. Информация о деятельности бухгалтеров предоставлена не была.

1.4. Обзор коммерческих законов и механизмов, регулирующих юридические лица и образования

116. Вопросы государственной регистрации и ликвидации коммерческих и некоммерческих организаций урегулированы Постановлением Президента Туркменистана от 08.09.2006 г. № 8054 «О совершенствовании государственной регистрации юридических лиц и инвестиционных проектов».

117. Органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц и их учет в Едином государственном реестре юридических лиц (далее именуется Реестр), является управление по государственной регистрации юридических лиц и инвестиционных проектов Министерства экономики и развития Туркменистана (далее именуется Регистрационное управление).

118. Законом Туркменистана «О предприятиях» от 2000 года регламентирована процедура регистрации и ликвидации предприятия, определены требования к уставному фонду, закреплены документы, необходимые для представления в регистрирующий орган, а также установлены основания для отказа в государственной регистрации.

119. Документы для государственной регистрации в качестве юридического лица (филиала или представительства юридического лица) представляются заявителями (далее именуются субъекты регистрации) в Регистрационное управление в очном порядке на туркменском и русском (или ином иностранном) языках в составе документов, установленных нормативными правовыми актами Туркменистана и Положениями. К документам, представляемым на иных иностранных языках, прилагаются заверенные в установленном порядке переводы на туркменский или русский язык.

120. В данный момент существует следующие виды предприятия в Туркменистане: государственное предприятие, индивидуальное предприятие, кооперативное предприятие, предприятие общественной организации, хозяйственное общество, акционерное общество.

121. В Туркменистане могут создаваться общественные объединения в одной из следующих организационно-правовых форм: общественная организация, общественное движение, общественный фонд, орган общественной самодеятельности. Организация и структура общественных объединений регулируются уставом.

122. В Туркменистане запрещается создание и деятельность общественных объединений, имеющих целью насильственное изменение конституционного строя, подрыв безопасности государства, допускающих насилие, выступающих против конституционных прав и свобод граждан, пропагандирующих войну, расовую, национальную, социальную, религиозную вражду, посягающих на здоровье и нравственность народа, а также создание военизированных формирований.

123. Надзор за соблюдением законодательства Туркменистана об общественных объединениях осуществляют Генеральный прокурор Туркменистана и подчиненные ему прокуроры.

1.5. Краткий обзор стратегии противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

а. Стратегии и приоритеты ПОД/ФТ

124. Туркменистан не имеет Стратегии в сфере ПОД/ФТ. Тем не менее, Туркменистан информировал, что приоритетами национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма в Туркменистане являются:

- а) сокращение масштабов преступности и незаконной предпринимательской деятельности;
- б) устранение условий, способствующих созданию и воспроизводству материальной базы терроризма, преступности, наркобизнеса и коррупции;
- в) предотвращение незаконного вывода денежных средств и доходов за пределы Туркменистана;
- г) создание условий для обеспечения репатриации денежных средств и доходов, полученных преступным путем и незаконно выведенных за пределы Туркменистана;
- д) обеспечение эффективности реализации полномочий государственных органов и организаций, участвующих в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, оптимизация механизмов координации их деятельности и взаимодействия между ними.

125. Достижение стратегических целей осуществляется по следующим основным направлениям:

- а) нормативно-правовое обеспечение функционирования национальной системы, включающее в себя:
 - разработку механизмов, направленных на сужение сферы неучтенной экономики, в том числе на совершенствование системы финансового контроля;
 - развитие и совершенствование системы подзаконных нормативных правовых актов, обеспечивающих эффективную реализацию предписаний законов в этой сфере;
 - разработку и совершенствование нормативно-правовых механизмов ответственности

юридических лиц, причастных к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, конфискации денег, ценностей и иного имущества приобретенных преступным путем либо используемых для финансирования терроризма или совершения иных преступлений, а также совершенствование практики применения этих механизмов;

- укрепление международного сотрудничества в области розыска, конфискации и репатриации денежных средств и доходов, полученных преступным путем и незаконно выведенных за рубеж;

- усиление ответственности за финансирование терроризма, а также за преступления, совершенные преступными сообществами, коррупцией, мошенничеством, незаконный оборот наркотиков, оружия, ядерных, химических и других особо опасных материалов, сопряженные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных в результате совершения этих преступлений;

- уточнение круга субъектов, обязанных осуществлять меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с учетом Рекомендации ФАТФ;

- разработку нормативных правовых актов в области контроля, осуществляемого в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за операциями физических лиц с денежными средствами или иным имуществом в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, при наличии информации о несоответствии фактически произведенных ими расходов официально полученным доходам.

б) совершенствование методов изучения и идентификации клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, включающее в себя:

- дифференцированный подход к идентификации и изучению клиентов в зависимости от их принадлежности к соответствующей группе риска;

- разработку механизмов, направленных на получение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений, необходимых для установления и идентификации выгодоприобретателей.

в) повышение эффективности надзорной деятельности, предусматривающее:

- оптимизацию частоты проверок надзорными органами организаций осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по соблюдению ими требований нормативных правовых актов в данной сфере;

- усиление контроля за структурой собственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в части, касающейся выявления выгодоприобретателей и действительных собственников;

- аккумуляцию в надзорных органах информации об учредителях (участниках) и действительных собственниках организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, аффилированных лиц.

г) совершенствование организации деятельности управления финансового мониторинга и иных государственных органов, участвующих в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также улучшение их материально-технического обеспечения, включающие в себя:

- расширение информационно-технологических возможностей по сбору, обработке, хранению и передаче необходимой информации на федеральном, региональном и международном уровне;

- создание единой информационной системы баз данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в которую должны войти базы данных регистрирующих органов.

д) совершенствование правоприменительной практики правоохранительных органов и судов по делам, связанным с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма включающее в себя:

- совершенствование методик выявления, раскрытия и расследования уголовных дел данной категории;

- введение специализации следователей, прокуроров и судей по расследованию и рассмотрению уголовных дел данной категории;

- разработку и в необходимых случаях осуществление мер государственной защиты сотрудников государственных органов, участвующие в противодействии легализации (отмыванию) доходов, получении преступным путем, и финансированию терроризма, а также участков уголовного процесса по уголовным делам данной категории.

е) усиление взаимодействия управления финансового мониторинга с правоохранительными органами, а также правоохранительных и надзорных органов между собой и с поднадзорными организациями, осуществляющими операции денежными средствами или иным имуществом, предусматривающее:

- обеспечение взаимодействия управления финансового мониторинга с оперативными и следственными подразделениями;

- обмен информацией об организациях, не исполняющих требования законодательства в данной сфере;

- совместную разработку методологии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также единых подходов к квалификации такого рода преступлений.

ж) укрепление международного сотрудничества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предусматривающее:

- участие в международных договорах и работе специализированных международных организаций;

- заключение межгосударственных соглашений об обмене информацией, о собственниках организаций, находящихся в юрисдикции других государств, в том числе в оффшорных юрисдикциях;

- развитие эффективных форм сотрудничества с подразделениями финансовой разведки, правоохранительными органами и специальными службами, другими компетентными органами иностранных государств и международных организаций;

- участие в работе ЕАГ (Региональной группе по типу ФАТФ) и содействие ее полноценной деятельности;

з) повышение профессиональной подготовки специалистов в сфере организации и непосредственного противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма предусматривающее:

- формирование общегосударственной системы обучения специалистов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- развитие различных форм профессиональной переподготовки сотрудников государственных органов и организаций, участвующих в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

и) создание системы оценок эффективности мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включающее в себя:

- разработку научно обоснованных количественных и качественных критериев оценок в данной сфере с учетом международных стандартов и требований;

- налаживание комплексной системы статистической отчетности правоохранительных и иных компетентных органов о предупреждении, выявлении, раскрытии, расследовании и рассмотрении преступлений данной категории, а также о преследовании лиц, их совершивших.

в. Институциональная структура борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма

126. Основными законами Туркменистана, регулирующими противодействие легализации преступных доходов и финансирования терроризма являются: Закон «О борьбе с терроризмом», Уголовный кодекс Туркменистана, Закон «О коммерческих банках и банковской деятельности», Закон «О наркотических средствах, психотропных веществах, прекурсорах и мерах противодействия их незаконному обороту», Закон «О борьбе с торговлей людьми», Уголовно-процессуальный кодекс Туркменистана, Кодекс Туркменистана об административных правонарушениях, Закон «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и другие.

Специально уполномоченный государственный орган в сфере ПОД/ФТ

127. Управление финансового мониторинга Министерства финансов Туркменистана (далее – УФМ) создано на основании постановления Президента Туркменистана от 15 января 2010 года №10798 об утверждении Положения «**Об Управлении финансового мониторинга Министерства финансов Туркменистана**» в рамках Министерства финансов Республики Туркменистан

128. В соответствии с п.2 ст.6 Закона о ПОД/ФТ ПФР Туркменистана в пределах своей компетенции:

- проводит сбор и анализ информации, связанной со сделками и операциями, подлежащими обязательному контролю;

- требует от лиц, представляющих сведения, принятия мер, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в соответствии с настоящим Законом и иными законодательными актами Туркменистана;

- разрабатывает и осуществляет меры по совершенствованию системы предупреждения, выявления и пресечения подозрительных сделок и операций, а также сделок и операций, связанных с ОД/ФТ;

- представляет в суд (судье), прокурору, в органы следствия и органы дознания документы и иные материалы, связанные с ОД/ФТ на основе официальных письменных запросов по возбуждённым делам в соответствии с законодательством Туркменистана. Указанная информация может предоставляться уполномоченным государственным органом в правоохранительные органы и суды и по собственной инициативе.

Органы финансового сектора

129. **Центральный банк.** В соответствии с Законом «О Центральном банке Туркменистана» одной из основных задач Центрального банка Туркменистана является выдача лицензий и осуществление контроля над банками и банковской системой, а также обеспечение функционирования стабильной банковской системы Туркменистана. Этим же Законом установлено, что Центральный банк Туркменистана обязан в лицензируемых им банках осуществлять контроль, противодействуя финансированию терроризма. Следует отметить, что ЦБТ также осуществляет надзор в области лизинга и участников рынка ценных бумаг.

Министерства

130. **Министерство финансов Туркменистана** уполномочено осуществлять общий надзор за страховым рынком и рынком ценных бумаг, однако его полномочия в части надзора в сфере ПОД/ФТ в контексте данных рынков законодательно четко не зафиксированы в Законах Туркменистана «О страховании» и «О ценных бумагах и фондовых биржах в Туркменистане», а основываются лишь на Законе о ПОД/ФТ Туркменистана.

131. **Министерство Адалат (юстиция) Туркменистана** осуществляет надзор за нотариусами, организациями, оказывающими юридические услуги, адвокатами, совершающими от имени или по поручению своего клиента финансовые операции, связанные с куплей-продажей недвижимого имущества; управлением денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом; распоряжением банковскими счетами и (или) счетами "депо"; созданием организаций или их обособленных подразделений либо участием в управлении ими; приобретением или продажей предприятия как имущественного комплекса. Однако в законодательстве отсутствуют четкие полномочия министерства в части надзора в сфере ПОД/ФТ.

132. **Министерство связи Туркменистана** осуществляет надзор и контроль за операторами почтовой связи. В законодательстве отсутствуют четкие полномочия министерства в части надзора в сфере ПОД/ФТ.

133. **Комитет спорта и туризма Туркменистана** в соответствии со своими вопросами компетенции осуществляет надзор за казино, букмекерскими конторами и другими игорными заведениями, имеющими игровые автоматы, иные устройства для проведения основанных на риске игр. В законодательстве отсутствуют четкие полномочия министерства в части надзора в сфере ПОД/ФТ.

Органы уголовного правосудия и оперативные ведомства

134. **Министерство национальной безопасности Туркменистана** осуществляет борьбу с терроризмом посредством предупреждения, выявления и пресечения преступлений террористического характера, в том числе преступлений, преследующих политические цели, а также предупреждения, выявления и пресечения международной террористической деятельности, обеспечения безопасности учреждений Туркменистана; осуществляет сбор информации о деятельности иностранных и международных террористических организаций.

135. **Министерство внутренних дел Туркменистана** осуществляет борьбу с терроризмом посредством предупреждения, выявления и пресечения преступлений террористического характера в пределах Туркменистана путем осуществления постоянного контроля за выдачей удостоверений личности и проездных документов, за соблюдением юридическими и физическими лицами правил хранения, использования и перевозки

огнестрельного оружия, взрывчатых, ядовитых и радиоактивных веществ, выявления лиц, склонных к террористической деятельности и круга их общения, а также информационных изданий на бумажных и электронных носителях, пропагандирующих религиозную, расовую нетерпимость и призывающих к совершению террористических актов.

136. *Государственная таможенная служба Туркменистана* осуществляет борьбу с терроризмом посредством пресечения попыток незаконного провоза на территорию Туркменистана оружия, боеприпасов, взрывчатых, отравляющих и радиоактивных веществ и материалов, печатных и иных материалов, содержащих призывы к свержению существующего конституционного строя, совершению иных действий, подрывающих общественную безопасность, направленных на физическое устранение государственных деятелей, злостное неповиновение требованиям закона и общественной морали.

137. *Органы Генеральной прокуратуры Туркменистана*, осуществляя надзор за точным и единообразным соблюдением законодательства Туркменистана, способствуют устранению его нарушений, причин и условий, которые могут вызвать проявления терроризма, а также проводят расследования по уголовным делам о преступлениях террористического характера.

138. *Государственная служба по борьбе с наркотиками*, осуществляя непосредственную борьбу с незаконным оборотом наркотических средств, тем самым также способствует противодействию терроризму путём предотвращения, выявления и ликвидации преступлений террористического характера, связанных с оборотом наркотических средств, а также его финансированием.

2. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ

Законы и нормативные акты

2.1 Криминализация отмыwania денег (Р.1 и Р.2)

2.1.1 Описание и анализ

Рекомендация 1

139. В Туркменистане «отмыwanie денег» (далее – ОД) является уголовно наказуемым преступлением в соответствии со статьей 242³ Уголовного кодекса «легализация денежных средств или иного имущества, приобретённых незаконным путем»⁴. Согласно данной статье преступлением признается совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств или имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности, а также сокрытие этих действий.

140. Диспозиции статьи 242 УК соответствуют требованиям Венской и Палермской Конвенций.

141. В УК Туркменистана «самоотмыwanie» не выделяется отдельным составом преступления. Однако, как было сообщено экспертам оценщикам представителями Генеральной прокуратуры Туркменистана, что статья 242 УК охватывает также и этот состав преступления.

142. Требования Конвенций по криминализации *конверсии или перевода имущества, которое представляет собой доходы от преступлений*, «придание правомерного вида происхождению собственности (денежных средств или иного имущества) путем ее перевода, превращения или обмена, если денежные средства или иное имущество получено в результате преступной деятельности» покрывается фразами статьи 242 УК «Совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным

³ Статья 242 введена 1996 г.

⁴ (1) Совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретёнными заведомо незаконным путём, а равно использование указанных средств или имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности, а равно сокрытие этих действий,

наказываются штрафом в размере от пятидесяти до ста среднемесячных размеров оплаты труда или исправительными работами на срок до двух лет или лишением свободы на срок до двух лет.

(2) Те же деяния, если они совершены:

а) повторно;

б) группой лиц по предварительному сговору или организованной группой;

в) лицом с использованием своего служебного положения,

наказываются штрафом в размере от семидесяти пяти до ста пятидесяти среднемесячных размеров оплаты труда с конфискацией имущества или без таковой или лишением свободы на срок от двух до пяти лет с конфискацией имущества или без таковой.

(3) Деяния, указанные в части первой и второй настоящей статьи, в отношении денежных средств или иного имущества, приобретённых преступным путём, совершённые в крупном размере,

наказываются лишением свободы на срок от трёх до восьми лет с конфискацией имущества.

Примечание

Крупным размером денежных средств и иного имущества, приобретённых преступным путём, указанным в настоящей статье, признаётся сумма, превышающая сто среднемесячных размеров оплаты труда.

имуществом, приобретёнными заведомо незаконным путём, а равно использование указанных средств или имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности». Требования Конвенций в части «конверсии или перевода имущества» покрыты поскольку, несмотря на то, что термины «финансовая операция или сделка», которые используются в статье, не определены в законе о ПОД/ФТ (термин «операция» определен через термин «сделка»), в Гражданском кодексе термин «сделка» определен как «выражение физическими и юридическими лицами своей воли, направленное на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей».

143. Требование Конвенций по криминализации «приобретение, владение или использование» покрывается лишь частично. Так, диспозициями статьи 237 УК «приобретение, хранение и сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем» покрыты «приобретение», а «владение» и «использование» покрыты лишь в части хранения и сбыта соответственно.

144. Цели ОД как, это предусмотрено Конвенциями «в целях сокрытия или утаивания преступного источника» указаны в статье 242 УК. В частности, как пояснили экспертам представители Верховного суда понятие «сокрытие», используемое в статье 242 УК, подразумевает под собой термин «утаивание».

145. Требование Конвенций по криминализации «участия, причастности или вступления в сговор с целью совершения любого из преступлений, ... покушение на его совершение, а также пособничество, подстрекательство, содействие или дача советов при его совершении» покрывается нормами статей 13-14 (Приготовление к преступлению и покушение на преступление), статьями 32 (Понятие соучастия в преступлении), 33 (Виды соучастников) и 35 (ответственность за соучастие) УК.

146. Предметом преступления ОД являются денежные средства или иное имущество (статья 242 УК), независимо от его стоимости, которое непосредственно представляет собой доходы от преступления. Понятие «имущества» дано в пункте 3 статьи 1 Закона о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма: «имущество – любой предмет, которым могут владеть, использовать, распоряжаться и приобретать в неограниченном количестве юридические и физические лица, не запрещенный законам и не противоречащий нормам морали».

147. В соответствии с полученной информацией в ходе миссии, экспертам было сообщено, что не требуется точного знания в результате какого конкретного преступления добыты материальные ценности, достаточно знания о преступном способе добычи материальных ценностей. Также в Уголовном кодексе Туркменистана отсутствуют исключения из состава преступлений, являющихся предикатными по отношению к легализации доходов, полученных преступным путём.

148. Согласно статье 8 УК граждане Туркменистана, а также постоянно проживающие в Туркменистане лица без гражданства, совершившие преступление, предусмотренное УК, вне пределов Туркменистана, подлежат ответственности по уголовному закону Туркменистана, если ответственность за совершённое деяние предусмотрена уголовным законом государства, на территории которого оно было совершено, и если эти лица не были осуждены в иностранном государстве. При этом не может быть назначено наказание, превышающее верхний предел наказания, предусмотренного законом, действующим в месте совершения преступления.

149. Иностранные граждане, а также лица без гражданства, не проживающие постоянно в Туркменистане, за преступление, совершённое вне пределов Туркменистана, подлежат ответственности по уголовному закону Туркменистана в случаях, если преступление направлено против Туркменистана или его граждан, а также в случаях, предусмотренных международными договорами Туркменистана, если они не были осуждены в иностранном государстве и не были привлечены к уголовной ответственности на территории Туркменистана.

150. В следующих статьях УК Туркменистана охвачены 19 преступлений из 20 «установленных категорий правонарушений»:

Установленные категории правонарушений (Словарь 40 Рекомендаций ФАТФ)	Главы и статьи УК Туркменистана
участие в организованных преступных группах и рэкет	33, 34, 58, 101, 107, 126, 274, 277, 285, 287, 291, 292 и 294
терроризм, включая финансирование терроризма	271, 271 ¹
торговля людьми и незаконная миграция	129
сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей	137, 143
незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ	254, 292, 293-301
незаконный оборот оружия	254, 287
незаконный оборот краденного и иного имущества	227, 237
коррупция и взяточничество	184-186, 199
мошенничество	228
подделка денежных знаков	252
подделка и контрафакция продукции	153, 247
экологические преступления	Глава 31

убийство, нанесение тяжких телесных повреждений	101-107
похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников	126, 129, 130
грабеж или кража	227, 230
контрабанда	254
вымогательство	232, 291 и 294
подлог	187
пиратство	231, 234, 277
инсайдерские сделки и манипулирование рынком	Не охвачено

151. Исходя из этого, в УК Туркменистана не криминализированы такие виды «установленных категорий правонарушений» как инсайдерские сделки и манипулирование рынком. В связи с этим, имеется частичное несоответствие рекомендации ФАТФ в части минимального списка «установленных категорий предикатных преступлений».

Рекомендация 2

152. В соответствии со статьей 20 и 21 УК Туркменистана уголовной ответственности подлежат вменяемые физические лица, которым до совершения преступления исполнилось шестнадцать лет. Вменяемым является лицо, которое во время совершения преступления сознавало характер и значение своих действий (бездействия) и руководило ими. В связи с этим, уголовное преследование за преступления ОД осуществляется только в отношении физических лиц, которые осознанно совершают преступление ОД.

153. В соответствии со статьей 27 УК Туркменистана преступление признается совершенным с прямым умыслом, если лицо, его совершившее, сознавало общественно опасный характер своего действия или бездействия, предвидело его общественно опасные последствия, желало их наступления, либо предвидело неизбежность наступления этих последствий. Преступление признается совершенным с косвенным умыслом, если лицо, его совершившее, сознавало общественно опасный характер своего действия или бездействия, предвидело его общественно опасные последствия, не желало, но сознательно допускало наступление этих последствий, либо относилось к ним безразлично. Заключение о намерении в совершении преступления ОД может быть сделано из объективных фактических обстоятельств.

154. Необходимо отметить, что несмотря на то, что ст.242 Уголовного кодекса Туркменистана (текст статьи см. в рек.1) предусмотрен широкий диапазон санкций, применяемых за совершение легализации денежных средств или иного имущества,

приобретённых незаконным путём, размер этих санкций по сравнению с аналогичными нормами права государств-членов ЕАГ является несколько заниженным. Таким образом, в целях достижения соразмерности санкций, применяемых за совершение данного преступления, необходимо внесение соответствующих изменений в Уголовный кодекс Туркменистана.

155. Уголовная ответственность юридических лиц не предусмотрена. При этом отсутствуют фундаментальные принципы права которые бы не позволяли привлекать юридических лиц к уголовной ответственности.

156. Необходимо отметить, что к уголовной или административной ответственности может быть привлечено физическое лицо, работающее в юридическом лице, если его вина будет доказана за совершение или соучастие в совершении преступления по ОД.

157. Однако как сообщили оценщикам представители Туркменистана, что в случае нарушения законодательства, в т.ч. о ПОД/ФТ, юридические лица могут быть привлечены к ответственности в соответствии со ст. 58 Закона «О предприятиях» Туркменистана, которая предусматривает основания для приостановления и прекращения деятельности юридических лиц за нарушение законодательства Туркменистана.

Эффективность и статистика

158. За 2010 годы была предоставлена следующая статистика в отношении предикатных преступлений:

позиция	Количество рассмотренных уголовных дел в судах Туркменистана	Количество осужденных лиц
Статья 227. Кража		1454
Статья 228. Мошенничество		371
Статья 229. Присвоение или растрата		987
Статья 230. Грабёж		351
Статья 231. Разбой		258
Статья 232. Вымогательство		41
Статья 274. Бандитизм		
Статья 254. Контрабанда		241
Статья 292. Незаконное изготовление, переработка, приобретение, хранение, перевозка, пересылка наркотических средств или психотропных веществ с целью сбыта	1724	3191
конфискация имущества	1101	2166

159. Хотя ст. 242 была введена в УК более 15 лет назад (в 1996 г.), отсутствует практика по расследованию, рассмотрению дел в суде и обвинительные приговоры по делам по ОД. Следовательно, данная статья не эффективно имплементирована.

2.1.2. Рекомендации и Комментарии

Рекомендация 1

160. Необходимо криминализовать такие виды «установленных категорий правонарушений» (предусмотренные в Рекомендациях ФАТФ) как инсайдерские сделки и манипулирование рынком.

161. Рекомендуются также принять меры для повышения эффективности применения ст. 242, в том числе посредством проведения обучения для сотрудников прокуратуры и судейского корпуса.

Рекомендация 2

162. В целях введения уголовной ответственности юридических лиц, Туркменистану рекомендуется ввести в Закон Туркменистана «О ПОД/ФТ» нормы, устанавливающие ответственность юридических лиц за участие в совершении ОД (по аналогии со статьями 24 Закона Туркменистана «О борьбе с терроризмом»).

163. В целях достижения соразмерности санкций, применяемых за совершение легализации, Туркменистану рекомендуется внести в ст.242 Уголовного кодекса Туркменистана изменения в части увеличения размера применяемых санкций.

164. Туркменистану рекомендуется предпринять шаги по повышению эффективности использования ст.242 посредством проведения обучения для прокуроров и судей.

2.1.3. Соответствие Рекомендациям 1 и 2

№	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
P.1	3С	- Диспозиция ст. 242 не покрывает косвенный доход от преступления; - Владение и распоряжение покрыты не в полном объеме требований Конвенций; - В УК не криминализованы такие виды «установленных категорий правонарушений» как инсайдерские сделки и манипулирование рынком; - Статья по ОД неэффективно имплементирована, т.к. отсутствуют дела по ОД.
P.2	3С	- Уголовная ответственность юридических лиц не распространяется на юридические лица. - Статья по ОД неэффективно имплементирована, т.к.

		отсутствуют дела по ОД.
--	--	-------------------------

2.2. Криминализация финансирования терроризма (СР. II)

2.2.1. Описание и анализ

165. В Туркменистане финансирование терроризма (далее – ФТ) криминализовано в соответствии со статьей 271¹ УК⁵. Формулировки данной статьи УК и статьи 26 Закона «О борьбе с терроризмом» отражают требования статьи 2 Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма от 1999 г.

166. Требования Конвенции о финансировании терроризма в отношении пункта (а)⁶ статьи 2 покрываются фразами статьи 271¹ УК Туркменистана в части:

- «сбор или предоставление денежных, материально-технических и иных средств или оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования подготовки или совершения терроризма»;
- «обеспечение деятельности организованной группы, незаконного вооружённого формирования или преступного сообщества, созданных для достижения этих целей»⁷.

⁵ (1) Финансирование терроризма, то есть сбор или предоставление денежных, материально-технических и иных средств или оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования подготовки или совершения терроризма, а равно для обеспечения деятельности организованной группы, незаконного вооружённого формирования или преступного сообщества, созданных для достижения этих целей,

наказывается лишением свободы на срок от четырёх до десяти лет с конфискацией имущества или без таковой.

2) То же деяние, совершённое

а) повторно;

б) группой лиц по предварительному сговору;

в) с использованием служебных полномочий,

наказывается лишением свободы на срок от восьми до пятнадцати лет с конфискацией имущества.

Примечание

Если лицо, совершившее преступление, указанное в данной статье, содействовало предотвращению акта терроризма путём предупреждения об этом органов власти или другим способом и если в действиях этого лица отсутствует иной состав преступления, то оно освобождается от уголовной ответственности.

⁶ (а) Преступления финансирования терроризма должны распространяться на любое лицо, намеренно предоставляющее или собирающее средства любым способом, прямо или косвенно, с незаконным намерением их использовать или зная, что они должны быть использованы, полностью или частично:

(i) для осуществления террористического акта (актов);

(ii) террористической организацией; или

(iii) отдельным террористом.

⁷ «террористическая организация» - организация, созданная в целях осуществления террористической деятельности или признающая возможность использования терроризма в своей деятельности;

«террористический акт» - непосредственное совершение преступления террористического характера в форме взрыва, поджога, применения или угрозы применения ядерных взрывных устройств, радиоактивных, химических, биологических, бактериологических, взрывчатых, токсических, отравляющих, сильнодействующих, ядовитых веществ; уничтожения, повреждения или захвата транспортных средств, материальных и других объектов; посягательства на жизнь Президента Туркменистана, другого государственного или общественного деятеля, представителя национальных, этнических, религиозных или иных групп населения, представителей иностранных государств и сотрудников международных организаций, пользующихся международной правовой защитой или дипломатическим иммунитетом, а равно на служебные помещения либо транспортные средства этих лиц, захвата заложников, похищения людей; создания опасности причинения вреда жизни, здоровью или имуществу неопределенного круга лиц

167. Исходя из диспозиции статьи 271¹ УК Туркменистана, преступления по ФТ покрыты следующей фразой, как того требует пункт (b)⁸ статьи 2 Международной Конвенции: «а равно для обеспечения деятельности организованной группы, незаконного вооружённого формирования или преступного сообщества, созданных для достижения этих целей». В этой связи можно утверждать, что диспозиция статьи 271¹ УК Туркменистана покрывает прямое или косвенное сбор и предоставление любых средств, а также предоставление любых средств, если они фактически не были использованы в террористической деятельности и не предназначены для конкретного террористического акта. Некоторые сложности возникают в связи с тем, что термин «терроризм» не определен в данной статье УК. Тем не менее, Закон о борьбе с терроризмом определяет данную деятельность без привязки к конкретному террористическому акту, в частности «терроризм» определяется как «политика и тактика действий, имеющих целью захват власти и насильственное изменение конституционного строя страны, нарушение общественной безопасности, устрашение населения, создание обстановки хаоса или оказание воздействия на принятие органами власти решений, выгодных террористам, или удовлетворение их неправомерных имущественных и (или) иных интересов».

168. Следует отметить, что диспозиции статьи 271¹ в совокупности с нормами Закона о борьбе с терроризмом также покрывают требования Конвенции по криминализации финансирования индивидуального террориста. Так, статья 1 Закона «О борьбе с терроризмом» определяет террористическую деятельность⁹ как «деятельность, представляющую собой финансирование заведомо террористической организации, террористической группы либо террориста или иное любое содействие им». В свою очередь, согласно статье 26 данного Закона «Лица, участвовавшие в террористической деятельности, несут ответственность, предусмотренную Уголовным кодексом Туркменистана», т.е. в соответствии со статьей 271¹ УК.

169. При обсуждении данного вопроса с представителями Верховного суда экспертам сообщили, что данная конструкция является работающей и при возбуждении уголовного дела сложности в доказательстве причастности и приговоре лица за финансирование индивидуального террориста не вызовет.

170. В соответствии со статьей 12 УК Туркменистана уголовная ответственность за приготовление к преступлению или покушение на преступление наступает по той же статье уголовного закона, что и за оконченное преступление, со ссылкой на статьи 13 и 14 настоящего Кодекса (требование пункта (d)¹⁰ статьи 2 Международной Конвенции).

путем создания условий для аварий и катастроф техногенного характера либо реальной угрозы создания такой опасности; распространения угроз в любой форме и любыми средствами; иных действий, создающих опасность для жизни и здоровья человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий;

⁸ (b) Преступления финансирования терроризма должны распространяться на любые средства⁸, как этот термин определен в Конвенции о ФТ. Это включает средства как из законного, так и незаконного источника.

(c) По преступлению финансирования терроризма не обязательно требовать, чтобы средства:

(i) были действительно использованы в осуществлении или попытке террористического акта (актов);

или

(ii) были связаны с конкретным террористическим актом (актами).

¹⁰ (d) Попытка совершить преступление финансирования терроризма также должна быть преступна.

171. Как было отмечено в обзоре к Р.1, УК Туркменистана предусматривает криминализацию всех необходимых форм соучастия в преступлении, в том числе и тех, которые предусмотрены Статьей 2(5) Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма (требование пункта (е)¹¹ статьи 2 Международной Конвенции). Соучастие в преступлении, а также пособничество, подстрекательство, содействие или дача советов покрываются статьями 32-35 УК Туркменистана, приготовление и покушение на его совершение – статьями 13-14 УК Туркменистана.

172. В соответствии со статьей 242 УК Туркменистана, ФТ является предикатным преступлением по отношению к ОД.

173. В целом ряд составов преступлений, предусмотренных 9 конвенциями и соглашениями по борьбе с терроризмом, перечисленными в приложении к Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, охвачен следующими статьями Уголовного кодекса:

Конвенции	Главы и статьи УК Туркменистана
Конвенция о борьбе с незаконным захватом воздушных судов, совершенная в Гааге 16 декабря 1970 года.	277
Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации, совершенная в Монреале 23 сентября 1971 года.	34, 107, 108, 111, 235, 279
Конвенция о предотвращении и наказании преступлений против лиц, пользующихся международной защитой, в том числе дипломатических агентов, принятая Генеральной Ассамблеей Организации Объединенных Наций 14 декабря 1973 года.	170
Международная конвенция о борьбе с захватом заложников, принятая Генеральной Ассамблеей Организации Объединенных Наций 17 декабря 1979 года.	130
Конвенция о физической защите ядерного материала, принятая в Вене 3 марта 1980 года.	Не охвачено
Протокол о борьбе с незаконными актами насилия в аэропортах, обслуживающих международную гражданскую авиацию, дополняющий Конвенцию о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации, совершенный в Монреале 24 февраля 1988 года.	107, 108, 111, 133, 235, 236
Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности морского судоходства, совершенная в Риме 10 марта 1988 года.	277

¹¹ (е) Участие в любом из видов деятельности, установленных в статье 2(5) Конвенции о финансировании терроризма также должно быть преступлением.

Протокол о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе, совершенный в Риме 10 марта 1988 года.	Не охвачено
Международная конвенция о борьбе с бомбовым терроризмом, принятая Генеральной Ассамблеей Организации Объединенных Наций 15 декабря 1997 года.	173

174. Стоит отметить, что такие деяния как захват, хищение ядерных материалов в целях терроризма и незаконные действия против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе не покрыты УК Туркменистана. Вместе с тем, понятие «преступления террористического характера» также констатирует, что к преступлениям террористического характера могут быть отнесены и другие преступления, предусмотренные Уголовным кодексом Туркменистана, если они совершены в террористических целях.

175. Согласно статье 8 УК граждане Туркменистана, а также постоянно проживающие в Туркменистане лица без гражданства, совершившие преступление, предусмотренное уголовным законом Туркменистана, вне пределов Туркменистана, подлежат ответственности по уголовному закону Туркменистана, если эти лица не были осуждены в иностранном государстве.

176. В тоже время иностранные граждане, а также лица без гражданства, не проживающие постоянно в Туркменистане, за преступление, совершённое вне пределов Туркменистана, подлежат ответственности по уголовному закону Туркменистана, если они не были осуждены в иностранном государстве и не были привлечены к уголовной ответственности на территории Туркменистана.

177. В соответствии с фундаментальными принципами права, описанными выше, юридические лица не подлежат уголовной ответственности, в том числе, за ФТ. В то же время в соответствии со статьей 24 Закона Туркменистана «О борьбе с терроризмом», организация, в том числе международная организация (ее отделения, филиалы, представительства), осуществившая террористическую деятельность, признается террористической и подлежит ликвидации на основании решения суда. При ликвидации организации, признанной террористической, принадлежащее ей имущество конфискуется и реализуется в установленном законом порядке, а полученные доходы направляются в централизованный бюджет Туркменистана.

178. В соответствии со статьей 3 УПК Туркменистана производство по уголовным делам ведется в соответствии с законодательством, действующим на момент производства дознания, предварительного следствия и судебного разбирательства по делу, независимо от места совершения преступления, если иное не установлено договорами и соглашениями, заключенными Туркменистаном с другими государствами.

179. Санкции в статье 271¹ УК Туркменистана предусматривают лишение свободы от четырех до десяти лет. Исходя из степени общественной опасности, преступление по ФТ является тяжким и особо тяжким видом преступления.

Эффективность и статистика

180. Отсутствие соответствующей статистики не позволяет оценить эффективность работы по данному направлению.

2.2.2. Рекомендации и Комментарии

181. Туркменистану необходимо криминализовать деяния по захвату, хищению и использованию ядерных материалов, а также незаконные акты, направленные против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе.

182. Рекомендуется вести подробную статистику по уголовным делам по ФТ.

2.2.3. Соответствие Специальной Рекомендации II

№	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
СР. II	ЗС	• В законодательстве прямо не криминализованы деяния по захвату, хищению и использованию ядерных материалов, а также незаконные действия против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе; • Отсутствие статистики не позволяет оценить эффективность имеющихся мер.

2.3. Конфискация, замораживание и изъятие доходов преступления (Р.3)

2.3.1. Описание и анализ

183. В законодательстве Туркменистана имеются положения о принятии обеспечительных мер, именуемых "арестом". УПК гласит, что следственные органы обязаны арестовывать имущество с целью потенциальной конфискации активов или в случае возбуждения гражданского иска о выплате возмещения сторонам, потерпевшим ущерб от преступных действий. Арест имущества может применяться в отношении осужденного, подозреваемого, или лиц, отвечающих своими активами по гражданским искам, или других лиц, владеющих имуществом, приобретенным преступным путем (ст. 277 УПК).

184. В соответствии со статьей 169 (наложение ареста на имущество) УПК Туркменистана наложение ареста на имущество состоит в объявлении его собственнику или владельцу запрета распоряжаться, а в необходимых случаях и пользоваться этим имуществом либо во временном изъятии имущества и передаче его на хранение. О наложении ареста на имущество выносится мотивированное постановление (определение). В постановлении (определении) должно быть указано арестуемое имущество, которого достаточно для обеспечения гражданского иска.

185. В Туркменистане конфискация предусмотрена в рамках уголовно-процессуального законодательства. Норма статьи 130 УПК Туркменистана в целом соответствуют понятию термина «Конфискация»¹², указанного в Рекомендациях ФАТФ.

186. В соответствии со статьей 130 УПК (Вещественные доказательства) конфискации подлежат вещественные доказательства в рамках уголовного процесса, которыми являются предметы и документы, которые служили орудием совершения преступления, а также деньги и иные ценности, нажитые преступным путем, и другие предметы и документы. Также в соответствии с данной статьей деньги и иные ценности, приобретённые преступным путем, передаются в доход государства.

187. Конфискации не подлежат следующие необходимые для осуждённого и лиц, находящихся на его иждивении, виды имущества и предметы, принадлежащие ему на праве частной собственности или являющиеся его долей в общей собственности: жилой дом, квартира или отдельные их части, если осуждённый и его семья постоянно в них проживают; хозяйственные постройки и домашний скот; семена; предметы домашней обстановки, утвари, одежды; продукты питания; топливо; инвентарь (в том числе пособия и книги); транспортные средства, специально предназначенные для передвижения инвалидов.

188. Однако вызывает сомнение возможность конфискации собственности, полученной косвенно от доходов от преступления. В частности, отсутствуют меры для обеспечения конфискации имущества, которое получено косвенно от доходов от преступлений, в том числе доходов, прибыли или других выгод от доходов от преступлений. Кроме того, также не возможна конфискация доходов, полученных от инсайдерской торговли и манипулирования рынком, т.к. эти деяния не криминализованы. В том числе, отсутствует конфискация имущества соответствующей стоимости, как того требует Р.3. Также отсутствуют положения, предусматривающие конфискацию имущества, находящегося или принадлежащего третьим лицам.

189. Компетентные органы Туркменистана имеют обширные полномочия по применению предупредительных мер, в том числе по аресту и замораживанию имущества, подлежащего конфискации. В соответствии со статьей 169 (наложение арест на имущество) УПК, для обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, других имущественных взысканий или возможной конфискации имущества дознаватель, следователь, прокурор, судья, суд вправе наложить арест на имущество подозреваемого, обвиняемого, подсудимого или лиц, несущих в соответствии с законодательством Туркменистана материальную ответственность за их действия.

190. В Туркменистане также применяется конфискация как дополнительная мера наказания. Так, согласно статье 44 УК Туркменистана в числе различных форм наказания упоминается "конфискация имущества", в частности, что конфискация является дополнительной мерой наказания. Конфискация упоминается также в статье 52 УК, которая предусматривает "конфискацию имущества" при вынесении приговора и в

¹² Конфискация - лишение прав, где применимо и означает постоянное лишение средств или иных активов решением компетентного органа или суда. Конфискация или лишение прав проводится через судебную или административную процедуру, которая переводит владение определенными средствами или иными активами в пользу государства. В этом случае физическое(-ие) или юридическое(-ие) лицо(-а), которые имели участие в указанных средствах или иных активах на момент конфискации или лишения прав теряют все права, в принципе, на средства или иные активы, конфискованные или на которые отняты права. (Ордера на конфискацию или лишение прав обычно привязаны к уголовному осуждению или решению суда, которым конфискованное имущество, или имущество, по которому проведено лишение прав, определяется как полученное в результате нарушения закона или предназначенное для такового.)

отношении имущества, приобретенного противозаконным путем. В Конституции Туркменистана также упоминается конфискация и говорится, что она может применяться только в отношении активов, приобретенных незаконным путем.

191. Применение наказания в виде конфискации имущества как дополнительной меры наказания является мерой борьбы с тяжкими и особо тяжкими преступлениями, совершенными из корыстных побуждений. Такая конфискация имущества может назначаться судом только как дополнительное наказание и только в тех случаях, когда санкция статьи предусматривает такую меру. В то же время, исполнение конфискации как процессуальной меры обеспечивается во всех случаях, независимо от того, предусмотрено ли дополнительное наказание профильной статьей УК.

192. Правоохранительные органы Туркменистана (с использованием оперативно-розыскных полномочий - см. обзоры к Р.27 и 28) в соответствии со статьями 270-280 УПК Туркменистана имеют право провести обыск, изымать документы у лиц, позволяя им выявлять и отслеживать имущество, которое подлежит или может подлежать конфискации, или когда имеются подозрения, что оно является доходом от преступления.

193. Права добросовестных третьих лиц обеспечиваются в соответствии со статьей 130 и главой 21 УПК Туркменистана, а также статьями 180-184 ГК Туркменистана, как того требует Палермская конвенция. Так лица, понёсшие от совершенного преступления материальный ущерб, вправе, а учреждения, предприятия, организации обязаны предъявлять гражданский иск к обвиняемому или лицам, учреждениям, предприятиям, организациям, которые в силу закона несут материальную ответственность за ущерб, причинённый преступлением обвиняемого. Данная норма в значительной степени соответствует стандартам, предусмотренным в Рекомендациях ФАТФ.

194. В соответствии со статьями 79-87, 91 Гражданского кодекса Туркменистана, сделка недействительна по основаниям, установленным Гражданским Кодексом. Это означает, что суд вправе приостановить или отменить действие сделки на основе заявления заинтересованной стороны.

Эффективность и статистика

195. Статистика по аресту, конфискованному имуществу, представленная Туркменистаном за 2010 г.

Статистика по аресту или замораживанию и конфискации имущества в 2010 г.		
	Количество рассмотренных уголовных дел в судах Туркменистана	Количество осужденных лиц
конфискация имущества	1101	2166

196. С учетом представленной статистики можно утверждать, что нормы по конфискации имущества в Туркменистане являются достаточно эффективными.

2.3.2. Рекомендации и комментарии

197. Конфискация должна быть возможна в отношении всех предикатных преступлений. В связи с чем, необходимо криминализовать предикатные преступления, которые не криминализованы (инсайдерские сделки и манипулирования рынком).

198. Туркменистану необходимо ввести положения, предусматривающие возможность конфискации имущества, находящегося во владении или собственности третьей стороны, а также ввести нормы, обеспечивающие в полном объеме защиту прав добросовестных третьих лиц, как это указано в Палермской Конвенции.

199. В законодательство Туркменистана необходимо ввести положения, предусматривающие возможность конфискации имущества, которое получено косвенно от доходов от преступления, включая доход, прибыль или иную выгоду от доходов от преступления. Законодательство должно также содержать положение, которое позволяет конфисковать имущество соответствующей стоимости.

№	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
P.3	ЗС	• Конфискация доходов, полученных от инсайдерских сделок и манипулирования рынком, невозможна, поскольку данные деяния не криминализованы; • Отсутствуют положения, предусматривающие возможность конфискации имущества, находящегося во владении или собственности третьей стороны; • • Не предусмотрена конфискация имущества соответствующей стоимости; • Отсутствуют меры, предусматривающие возможность конфискации имущества, которое получено косвенно от доходов от преступления, включая доход, прибыль или иную выгоду от доходов от преступления.

2.4. Замораживание средств, используемых для финансирования терроризма (СР.ІІІ)

2.4.1. Описание и анализ

Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.

200. Туркменистаном в определенной степени имплементированы требования Специальной Рекомендации ІІІ во исполнение резолюций СБ ООН 1267 и 1373 по вопросам предотвращения и пресечения финансирования террористических актов путем замораживания денежных средств и других активов, находящихся в распоряжении террористов, лиц, осуществляющих финансирование террористической деятельности, а также террористических организаций.

201. Туркменистаном разработаны специальные нормы, направленные на выполнение своих обязательств по замораживанию средств или иного имущества в соответствии с Резолюциями 1267 и 1373 СБ ООН и резолюциями, принятыми в её развитие, а также урегулированы полномочия компетентных органов в части выполнения данных Резолюций.

202. Согласно п.3 статьи 5 Закона «О борьбе с терроризмом» Туркменистан в соответствии со своим национальным законодательством и нормами международного права предотвращает и пресекает финансирование террористической деятельности, безотлагательно блокирует средства и другие финансовые активы, вклады, экономические ресурсы и материальные ценности лиц, которые совершают или пытаются совершить террористические акты или содействуют их совершению; организаций, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких лиц, а также лиц и организаций, действующих от имени или по указанию таких лиц и организаций, включая средства, полученные или приобретенные, или с использованием собственности, прямо или косвенно находящейся во владении или под контролем таких лиц и связанных с ними лиц и организаций. Тем не менее, данная норма является общей и должна рассматриваться в совокупности с иными требованиями законодательства.

203. В частности, процедура приостановки операций физических и юридических лиц регламентируется п. 10 ст. 3 Закона Туркменистана о ПОД/ФТ, в которой сказано, что банки и иные кредитные учреждения, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, приостанавливают операции физических и юридических лиц, в отношении которых получены сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма) на три рабочих дня, и предоставляют информацию о таких операциях в уполномоченный государственный орган, который в соответствии с п.3 статьи 6 Закона о ПОД/ФТ ПФР может приостанавливать операцию дополнительно сроком на 5 дней

204. При этом, в случае неполучения в течение указанного срока постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок, банки и иные кредитные учреждения осуществляют операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента.

205. Положение о приостановлении проведения сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом по указанию Министерства финансов Туркменистана утверждено Приказом №44 от 03.05.2010. Данное Положение гласит, что при получении Минфином от лиц, предоставляющих сведения, информации о приостановлении проведения сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом связанных с финансированием терроризма Управление финансового мониторинга осуществляет предварительный анализ и если приостановка считается обоснованной, то через Министерство финансов дается указание о приостановлении проведения сделок или операций с денежными средствами или иным имуществом.

206. Дальнейшее приостановление или арест операций с денежными средствами и иным имуществом физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма), свыше срока, указанного в постановлении уполномоченного органа, может быть осуществлено только по решению суда или следственных органов.

207. При неполучении в течение срока, указанного в постановлении уполномоченного органа, решения суда или следственных органов о приостановлении соответствующей

операции на дополнительный срок или о наложении ареста, банки и иные кредитные учреждения, осуществляют операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента.

208. Отсутствуют необходимые механизмы для рассмотрения и использования информации, полученной от иностранных государств, в отношении объектов замораживания.

209. Средства могут быть арестованы правоохранительными органами, но в данном контексте возникает вопрос об эффективности функционирования системы замораживания, значительная часть которой основана на уголовно-процессуальных механизмах. При этом механизм ареста, замораживания и конфискации аналогичен тому, который был ранее описан в части отчета, посвященной Рекомендации 3.

210. В соответствии со ст.21 Закона «О коммерческих банках и банковской деятельности» на денежные средства и другие ценности юридических лиц, в том числе иностранных, находящиеся в банках, арест может быть наложен по решениям судов или постановлениям следственных органов, а взыскание может быть произведено лишь по исполнительным документам, выданным судами в соответствии с их компетенцией, а также по требованию государственных налоговых инспекций. Т.е. на денежные средства и другие ценности граждан, находящиеся в банках, может быть наложен арест и обращено взыскание, а также произведена конфискация, только на основании приговора или решения суда.

211. В ходе встреч с представителями компетентных органов экспертам оценщикам было сообщено, что на данный момент практики относительно принятия действий по замораживанию средств по запросу правоохранительных органов других стран не было, но в случае получения соответствующего запроса, такой запрос будет отработан в рамках национального законодательства.

212. При встрече команды экспертов с представителями МИДа, его сотрудники отметили, что информация, касающаяся перечня лиц СБ ООН, связанных с террористической деятельностью, получается через дипломатические каналы Министерства иностранных дел Туркменистана, откуда перенаправляется в Центральный Банк, уполномоченный государственный орган и правоохранительные органы.

213. В целях выполнения требований Резолюций СБ ООН Министром финансов утверждено Положение об организации исполнения Конвенций и Резолюций ООН, устанавливающее порядок и процедуры выполнения Резолюций и Конвенций ООН. Так, УФМ осуществляет постоянное информирование государственных учреждений, субъектов финансового мониторинга и других заинтересованных лиц о Конвенциях и Резолюциях СБ ООН, относящихся к борьбе с финансированием терроризма, ежедневно поддерживает публикацию на своем официальном Интернет-сайте информации, относящейся к соблюдению Резолюций СБ ООН.

214. Согласно данному Положению списки террористов публикуются на закрытой части сайта, которые ежедневно должны при необходимости обновляться ПФР. Надзорные и поднадзорные органы обязаны ежедневно посещать закрытую часть сайта для получения соответствующей информации относительно списком террористов и террористических организаций.

215. В этой связи можно констатировать факт разработки детальной инструкции для государственных органов и финансовых учреждений в отношении их обязанностей при

принятии мер по исполнению Конвенций и Резолюций ООН, что является положительным примером разъяснений обязательств финансовых учреждений в отношении требований СР.ІІІ.

216. В то же время в Туркменистане отсутствуют некоторые требования по исполнению СР. ІІІ, в частности процедура по рассмотрению запросов об исключении из списков и по своевременному размораживанию средств или иного имущества исключенных из списка физических или юридических лиц в соответствии с международными обязательствами.

217. Что касается порядка размораживания денежных средств лиц, к которым был ошибочно применен механизм замораживания средств, то согласно п.4 ст. 313 УПК Туркменистана при прекращении производства по уголовному делу мера пресечения в отношении подозреваемого, обвиняемого, а также меры обеспечения гражданского иска и возможной конфискации имущества отменяются. В то же время в Туркменистане отсутствуют эффективные и общеизвестные процедуры размораживания денежных средств, которые были заморожены ошибочно.

218. В Туркменистане предусмотрены соответствующей процедуры санкционированного доступа к средствам или иному имуществу, которые были заморожены в исполнение резолюции 1267(1999), и которые были определены как необходимые для покрытия основных расходов, осуществления определенных видов плат, оплаты расходов и услуг или непредвиденных расходов соответственно с резолюцией 1452(2002) в соответствии со ст. 52 УК, которая определяет перечень имущества, подлежащего аресту и конфискации.

219. Касательно проверки решений о замораживании средств, то согласно ст. 47 Закона Туркменистана «О прокуратуре» Генеральный прокурор Туркменистана вправе приостановить до разрешения дела в порядке надзора исполнение опротестованного приговора, решения, определения и постановления любого суда или судьи, а его заместители вправе приостановить до разрешения дела в порядке надзора исполнение опротестованного приговора, решения, определения и постановления любого суда или судьи, кроме постановлений Президиума и Пленума Верховного суда Туркменистана.

220. Также, урегулировано опротестование вступивших в законную силу приговора, определения и постановления суда о принесении представления, о даче заключения и вынесении представления, обжаловании, в ст. 485 УПК Туркменистана.

221. Арест или конфискация средств, связанных с террорестической деятельностью, может применяться при аресте средств, полученных преступным путем, при проведении соответствующего расследования правоохранительными органами, либо по решению суда (см. Р.3).

222. Законодательные и иные меры по защите прав добросовестных третьих сторон аналогичны мерам, описанным в Р.3.

223. На сегодняшний день к банкам и иным финансовым учреждениям не применялись какие-либо санкции за не проведение процедур, направленных на выявление лиц или организаций, имеющих отношение к терроризму.

Эффективность и статистика

224. Ввиду отсутствия статистики по конфискации, замораживанию и аресту оценить эффективность системы не представляется возможным.

2.4.2 Рекомендации и комментарии

225. Целесообразно ввести конкретные механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания.

226. Необходимо разработать иные эффективные законы и процедуры, помимо уголовно-процессуальных механизмов, для осуществления действий по замораживанию террористических активов во всех случаях в соответствии с Резолюциями СБ ООН.

227. Необходимо разработать эффективные и открыто известные процедуры исключения из списков и по своевременному размораживанию средств или иного имущества исключенных из списка физических или юридических лиц.

228. Необходимо ввести нормы, обеспечивающие в полном объеме защиту прав добросовестных третьих лиц.

2.4.3 Соответствие Специальной рекомендации III

	Рейтинг	Обзор факторов, лежащих в основе оценки
СР.III	ЧС	• Низкая эффективность мер в связи с тем, что Туркменистан в значительной части полагается на уголовно-процессуальные механизмы при замораживании; • Отсутствуют необходимые механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания; • Не созданы открытые процедуры относительно рассмотрения запросов об исключении из списков и по своевременному размораживанию средств или иного имущества исключенных из списка лиц; •

Органы власти

2.5. Подразделение финансовой разведки и его функции (Р.26, 30 и 32)

2.5.1. Описание и анализ

229. Управление финансового мониторинга Министерства финансов Туркменистана (далее – УФМ) создано на основании постановления Президента Туркменистана от 15 января 2010 года №10798 об утверждении Положения «Об **Управлении финансового мониторинга Министерства финансов Туркменистана**» в рамках Министерства финансов Республики Туркменистан.

230. В соответствии с п.2 ст.6 Закона о ПОД/ФТ ПФР в пределах своей компетенции проводит сбор и анализ информации, связанной со сделками и операциями, подлежащими обязательному контролю; устанавливает предельный размер сделок или операций в иностранной или национальной валюте; разрабатывает и осуществляет меры по совершенствованию системы предупреждения, выявления и пресечения подозрительных сделок и операций, а также сделок и операций, связанных с ОД/ФТ, включая предоставление разъяснений по применению мер ПОД/ФТ, в частности, в выявлении подозрительных сделок и операций и направлении доклада о них; представляет в суд (судье), прокурору, в органы следствия и органы дознания документы и иные материалы, связанные с ОД/ФТ.

231. Порядок направления и типовая форма сообщений определены Приказом Министра финансов Туркменистана от 14.04.2010 № 38 Об утверждении рекомендуемой инструкции по заполнению реквизитов форм сведений о представлении информации для ПОД/ФТ юридическими или физическими лицами в Управление финансового мониторинга Министерства финансов Туркменистана.

232. Сведения, указанные в Порядке, представляются в Управление в виде электронного документа, подписанного с использованием электронной цифровой подписи. По согласованию с Управлением указанные сведения могут представляться на бумажном носителе, подписанном, соответственно, руководителем субъекта финансового мониторинга, или уполномоченным лицом субъекта финансового мониторинга, заверенные печатью (при ее наличии). В этом случае сведения представляются в запечатанных конвертах, с пометкой «для служебного пользования». Защиту сведений при их передаче в Управление обеспечивает владелец информационных ресурсов в соответствии с законодательством Туркменистана.

233. На основании статьи 6 пункта 7 и 8 Закона о ПОД/ФТ, в соответствии с действующим законодательством ПФР имеет право доступа (пользования) к базам данных (реестрам), формирование и (или) ведение которых осуществляются государственными органами, имеет право запрашивать у лиц, представляющих сведения, информацию и документы с целью ПОД/ФТ.

234. Так, в целях исполнения требований Закона о ПОД/ФТ утвержден приказом Министра финансов Туркменистана от 25 февраля 2010г № 16 Порядок о предоставлении необходимых сведений для ПОД/ФТ юридическими и физическими лицами по требованию Министерства финансов Туркменистана, который регламентирует процедуру получения информации из государственного реестра Министерства экономического развития (Единый государственный реестр юридических лиц).

235. В ходе визита оценщиков в Туркменистан было сообщено, что УФМ имеет непосредственный доступ (содержание обновляется на периодической основе зачастую посредством направления в адрес Министерства финансов электронных носителей с соответствующей информацией) к следующим базам данных:

- база данных Министерства юстиции (реестр НКО);
- база данных Министерства экономического развития (Единый государственный реестр юридических лиц);
- база данных Министерства финансов;
- база данных налоговых органов;
- к части базы данных таможенных органов (в части сведений, касающихся превышения пороговой суммы операций, подлежащих сообщению в ПФР).

236. Более подробная информация о перечне доступных базах данных и порядке доступа к ним была запрошена оценщиками, однако соответствующие сведения предоставлены не были.

237. В соответствии пунктом 7 Положения об Управлении финансового мониторинга Министерства финансов Туркменистана, утвержденного Постановлением Президента Туркменистана от 15 января 2010 года № 10798, Управление вправе запрашивать информацию и обосновывающие документы от сторон, предоставляющих информацию, а также министерств, ведомств, предприятий, учреждений и организаций всех форм собственности и физических лиц, проводящих операции с денежными средствами и другим имуществом. Кроме того, в ст.6 закона о ПОД/ФТ ПФР имеет право запрашивать у лиц, представляющих сведения, информацию и документы с целью ПОД/ФТ.

238. Приказом Министра Финансов от 23 апреля 2010 года № 40 утверждено Положение по получению необходимых сведений и документов от субъектов финансового мониторинга по требованию Министерства финансов Туркменистана, которое обеспечивает получение дополнительной информации для полного анализа.

239. Пунктом 3 данного положения предусмотрено, что соответствующие запросы УФМ направляет на фирменном бланке Министерства в письменном виде, и отправляются на имя руководителя субъекта финансового мониторинга или руководителя его структурной единицы. Пунктом 4 предусматривается, что направляемые требования подписывается Министром финансов (либо Заместителем министра). В этой связи на момент визита оценщиков в Туркменистан возникал вопрос об оперативности взаимодействия ПФР с субъектами финансового мониторинга, а также о независимости функционирования ПФР.

240. Следует отметить, что при обсуждении возможностей УФМ инициативно запросить финансовое учреждение в отношении лиц или операций, по которым СПО не направлялось, представители ПФР заявили, что у Министерства финансов имеются такие полномочия, ссылаясь на указанные выше положения туркменского законодательства, согласно которым ПФР имеет право запрашивать и получать информацию, необходимую для осуществления мер ПОД/ФТ.

241. В соответствии с пп.9 п.2 ст.6 закона о ПОД/ФТ Уполномоченный орган при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что сделка или операция связана с ОД/ФТ, направляет соответствующую информацию и материалы в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией.

242. В целях исполнения вышеуказанной статьи Закона о ПОД/ФТ разработан и утвержден Приказом Министра финансов от 11 июня 2010 года № 52 Порядок сбора, анализа соответствующих информации для ПОД/ФТ Управлением финансового мониторинга для передачи соответствующих сведений и документов в правоохранительные органы в соответствии со своими полномочиями.

243. Вместе с тем следует отметить, что в ходе проведения выездной миссии, оценщикам было сообщено, что руководитель УФМ не обладает правом подписи в части решения вопросов, относящихся к оперативной деятельности ПФР, УФМ не имеет собственного бюджета. Все материалы, связанные с получением /направлением запросов и соответствующих ответов расписываются/подписываются Министром финансов Туркменистана, либо его заместителем, каким не является руководитель ПФР. Окончательное решение о наличии достаточных оснований для передачи материалов в правоохранительные органы принимается также министром, либо заместителем министра.

Данная ситуация связана с тем, что Управление финансового мониторинга является структурным подразделением Министерства финансов Туркменистана. Управление возглавляет начальник, назначаемый на должность и освобождаемый от нее Министром финансов Туркменистана по согласованию с Кабинетом Министров Туркменистана. Вышеперечисленные факты не позволяют говорить об операционной независимости УФМ, что связано в т.ч. с тем, что в настоящее время имеет место «размывание» полномочий, не позволяющих однозначно говорить о том, что уполномоченным органом является УФМ или Министерство финансов.

244. Приказом от 28 декабря 2010 года № 99 Министр финансов Туркменистана делегировал свои полномочия начальнику Управления финансового мониторинга, в том числе принимать и подписывать корреспонденцию, нанимать, оформлять и перемещать по должностям сотрудников УФМ, утверждать и исполнять финансовый бюджет УФМ, принимать решения и передавать материалы проверок в правоохранительные органы и другие полномочия, связанные с ПОД/ФТ. В то же время данный приказ не предусматривает полномочий по определению штатной численности, структуры ПФР. Вместе с тем, данный приказ обеспечивает существенную операционную независимость главы УФМ.

245. УФМ на момент проведения выездной миссии не публиковало периодические отчеты о результатах своей деятельности, что отчасти объясняется тем, что УФМ создано в Министерстве финансов Туркменистана и сведения о деятельности УФМ в 2010 году содержались в отчете Министерства финансов.

246. На момент проведения выездной миссии вопрос о присоединении ПФР к группе финансовых разведок ЭГМОНТ был еще не решен, однако уже начался процесс сбора информации, необходимой для принятия взвешенного решения о присоединении к Группе.

247. Также на момент выездной миссии экспертам не были предоставлены сведения о том, что имел место информационный обмен с ПФР других стран, в связи с чем оценить приверженность принципам информационного обмена Группы ЭГМОНТ не представляется возможным.

Структура, ресурсы и эффективность

248. Управление является структурным подразделением Министерства финансов Туркменистана. Установленная численность работников Управления 12 единиц. С момента образования УФМ сменилось три руководителя (менее чем за год), что не позволяет говорить о последовательности и преемственности в работе по установлению системы ПОД/ФТ Туркменистана.

249. Управление финансового мониторинга состоит из следующих отделов:

- Отдел финансовой информации и анализа;
- Отдел развития системы, информационных технологий и внутреннего контроля;
- Отдел координации и международного сотрудничества.

250. Финансирование Управления осуществляется за счет средств централизованного бюджета Республики. Технические и иные ресурсы также обеспечиваются путем финансирования из централизованного бюджета.

251. Более 60 % сообщений представляется в Управление в форме электронных документов, что существенно облегчает как передачу, так и прием информации. На момент проведения выездной миссии в базе данных Управления накоплено около 10 тыс. сообщений об операциях, подлежащих контролю. Стоит отметить, что статистика представленная экспертам до миссии не соответствует информации, полученной во время оценки.

252. Рассматривается вопрос о создании технических программ для обеспечения полного и эффективного выполнения своих функций по ПОД/ФТ.

253. Работники органа финансового мониторинга имеют высшее образование, которое соответствует требованиям деятельности ПФР. Работники ПФР обязаны обеспечивать сохранность ставших им известными сведений, связанных с деятельностью органа финансового мониторинга, составляющих служебную, банковскую или иную охраняемую законом тайну, и несут установленную законодательными актами ответственность за разглашение этих сведений. Ответственность за разглашение служебной тайны предусмотрена ст. 205, 250 и 179 УК.

254. Учебно-методические центры по вопросам ПОД/ФТ в Туркменистане отсутствуют. Сотрудники УФМ, в т.ч. совместно с представителями правоохранительных органов, проходили обучение, организованное по линии международного сотрудничества. В частности, начиная с 2008 года Правительство Швейцарии, МВФ и ЕАГ осуществляют техническую помощь по подготовке кадров в области ПОД/ФТ.

255. В настоящее время принята программа постоянной учебы и нескольких обучающих семинаров для сотрудников УФМ и субъектов финансового мониторинга. В 2010 г. представители ПФР приняли участие в 3 обучающих семинарах по ПОД/ФТ, организованных Международным валютным фондом. В начале 2011 года Всемирным банком организован 6 месячный учебный курс в США для сотрудников ПФР.

256. Для целей обучения сотрудников и организации аналитической работы в УФМ проводится учеба по методологии выявления и анализа финансовых операций, связанных с ОД/ФТ.

257. Туркменистаном была предоставлена следующая статистика в отношении полученных сообщений, их анализа и передачи в правоохранительные органы (за период январь – август 2010 года):

Статистические показатели по СПО и проанализированные за январь-август 2010 г.

Январь-август 2010 г.	Поступило	Дополнительно запрошенных сообщений	Проанализир овано	Передано в соответствующие правоохранительные органы
Информация о СПО	62	2	62	

Сообщения от правоохранительных органов	1		1	1
Ежемесячные обязательные информации от субъектов финансового мониторинга (для сведения), а также информация от других министерств и ведомств	62	7	1	1
Информация о выданных лицензиях субъектам финансового мониторинга (для сведения)	5			
Информация о списке террористов	1			
Информация об оффшорах и о юридических лиц нерезидентах	2			
Итого:	133	9	64	2

258. Вместе с тем, как уже отмечалось выше, в ходе выездной миссии было сообщено, что в базе данных около 10 тыс. сообщений. Обновлённые статистические данные были предоставлены после выездной миссии.

2010 г.	Поступило	Дополнительно запрошенных сообщений	Проанализировано	Количество переданных информации в межд. организации и ПФР	Передано в соответствующие правоохранительные органы	Кол-во рассмотренных правоохранительными органами
Информация о СПО	1	5	1			

Сообщения от правоохранительных органов	0	0	0			
Ежемесячные информации от субъектов финансового мониторинга а также от других субъектов фин. мониторинга	4061	30	4061			
Информация о выданных лицензиях субъектам финансового мониторинга	32	1	32			
Информация о списке террористов	20	0	20			
Информация об оффшорах и о юрид. лиц нерезидентах	0	0	0			
Международная сотрудничества	2	1	2			

259. Наряду с этими данными также были предоставлены дополнительные цифры, анализ которых указывает на противоречивость понимания туркменской стороной статистических данных. Учитывая противоречивость статистики, сделать предварительный вывод об эффективности работы ПФР затруднительно, в т.ч. с учетом отсутствия уголовных дел, возбужденных в связи с ОД/ФТ по материалам ПФР.

2.5.2. Рекомендации и комментарии

260. Рассмотреть вопрос об активизации работы по предоставлению УФМ программного обеспечения, позволяющего визуализировать связи между финансовыми операциями фигурантов проверок, а также вопрос иных вариантов автоматизации рабочего процесса сотрудников УФМ (в частности, позволяющих получать доступ к информации напрямую с рабочего места каждого аналитика УФМ при соблюдении всех мер защиты информации).

261. Необходимо заключение международных межведомственных соглашений с ПФР иностранных государств и инициирование информационного обмена с финансовыми разведками зарубежных стран (с использованием принципов информационного обмен Группы Эгмонт).

262. Необходимо периодически (не реже раза в год) публиковать отчеты о своей деятельности, включая описание типологий и тенденций в сфере ОД/ФТ.

2.5.3. Соответствие Рекомендации 26

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.26	ЧС	- Управление не публикует периодические отчеты о результатах своей деятельности. <i>Эффективность</i> - Отсутствует информационный обмен с ПФР зарубежных

		государств; • Слабое обеспечение ПФР ресурсами, что сказывается на эффективности.
--	--	--

2.6. Правоохранительные органы, органы прокуратуры и другие компетентные органы – структура для расследования и судебного преследования преступлений и для конфискации и замораживания (Р.27, 28, 30 и 32)

2.6.1. Описание и анализ

Рекомендация 27

263. Согласно ст. 224 (Подследственность) УПК Туркменистана расследование по делам о преступлениях ОД производится следователями органов прокуратуры, по делам ФТ производится следователями Министерства национальной безопасности Туркменистана.

264. В соответствии со статьей 5 Закона «Об оперативно-розыскной деятельности» на территории Туркменистана право осуществления оперативно-розыскной деятельности имеют:

- 1) органы внутренних дел Туркменистана;
- 2) органы Национальной безопасности Туркменистана;
- 3) разведывательные органы Государственной пограничной службы Туркменистана;
- 4) разведывательные подразделения Министерства обороны Туркменистана;
- 5) Служба безопасности Президента Туркменистана;
- 6) органы Государственной миграционной службы Туркменистана;
- 7) органы Государственной службы Туркменистана по борьбе с наркотиками;
- 8) органы Государственной таможенной службы Туркменистана.

265. Одной из задач ОРД являются предупреждение, выявление, пресечение и раскрытие преступлений, а также выявление и установление лиц, их подготавливающих, совершающих или совершивших (ст. 2 Закона ОРД).

266. Задержание подозреваемых, заключение их под стражу и изъятие имущества может быть осуществлено в сроки предварительного расследования, что в свою очередь позволяет откладывать или отклонять арест подозреваемых либо денег для сбора доказательств.

267. Согласно статье 237 (срок производства дознания) УПК Туркменистана по делам, по которым производство предварительного следствия обязательно, дознание и неотложные следственные действия должны быть закончены не позднее десяти суток со дня возбуждения дела. Статья 230 (сроки предварительного следствия) УПК устанавливает, что предварительное следствие по уголовным делам должно быть окончено не позднее чем в двухмесячный срок со дня возбуждения уголовного дела.

268. Полномочия компетентных органов по применению обеспечительных мер исполнения приговора, других имущественных взысканий изложены разделе отчета, посвященном Рекомендации 3.

269. Следует отметить, что полномочия, предоставляемые правоохранительным органам, могут также использоваться для проведения расследований, связанных с ОД/ФТ.

Дополнительные элементы

270. В соответствии со статьей 9 Закона об ОРД для решения задач правоохранными органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность, согласно правилам конспирации могут производиться следующие действия: опрос граждан; наведение справок; сбор образцов для сравнительного исследования; контрольные закупки; исследование документов и предметов; наблюдение; отождествление личности; обследование помещений, зданий, сооружений, участков местности, транспортных средств; контроль почтовых отправлений; цензура корреспонденции осужденных; прослушивание телефонных и иных переговоров; снятие информации с технических каналов связи.

271. В ходе проведения оперативно-розыскных мероприятий могут осуществляться кино- и фотосъемка, видео- и аудиозапись, использоваться информационные системы, а также другие технические средства, не причиняющие вреда жизни и здоровью личности и окружающей среде. При осуществлении оперативно-розыскной деятельности должностные лица, уполномоченных на то органов, лично участвуют в организации и проведении оперативно-розыскных мероприятий, пользуются помощью должностных лиц и специалистов, обладающих научными, техническими и иными специальными познаниями, а также содействием отдельных граждан с их согласия на гласной и негласной основах. Организация и тактика проведения оперативно-розыскных мероприятий составляют государственную тайну.

272. Правоохранные органы Туркменистана в целях выявления, предупреждения, пресечения и раскрытия преступлений, а также выявления и установления лиц, их подготавливающих, совершающих или совершивших, в том числе по ОД/ФТ, в соответствии с законодательством Туркменистана используют в полной мере методы оперативно-розыскной деятельности.

273. В соответствии со ст. 231 (производство предварительного следствия группой следователей) УПК Туркменистана предварительное следствие по уголовному делу в случае его сложности или большого объема может быть поручено группе следователей (следственной группе). Об этом указывается в постановлении о возбуждении уголовного дела или выносится отдельное постановление.

274. Миссии оценщиков сообщалось, что разрабатывается инструкция об организации взаимодействия МНБ Туркменистана и УФМ, однако более подробных сведений представлено не было.

275. При этом следует отметить отсутствие в Туркменистане возбужденных уголовных дел по ОД/ФТ. В этой связи получить сведения о применении на практике соответствующих специальных техник не представляется возможным. С отсутствием возбужденных уголовных дел связано также отсутствие постоянных и временных межведомственных рабочих групп, специализирующихся на расследовании случаев, связанных с ОД, а также совместных расследований с компетентными органами других стран, создание которых не противоречит национальному законодательству.

Структура и ресурсы

276. По всей видимости, в ходе проведения встреч с представителями правоохранных органов у экспертов-оценщиков сложилось впечатление, что правоохранные органы не имеют достаточных ресурсов и плохо осведомлены о своих обязанностях в отношении расследований в области ПОД/ФТ. Их структура в целом

не преобразована для целей ПОД/ФТ. Также существуют значительные потребности в обучении технике проведения расследований дел, связанных с ОД/ФТ.

277. В ходе проведенных встреч с представителями правоохранительных органов у экспертов сложилось мнение, что в основном правоохранительными органами возбуждаются уголовные дела по преступлениям, которые являются предикатами к ОД/ФТ.

278. Также экспертам не была представлена соответствующая информация по структуре и численности сотрудников, занимающихся вопросами ПОД/ФТ.

Эффективность

279. Оценить эффективность деятельности правоохранительных органов невозможно ввиду отсутствия практики расследований ОД и ФТ и соответствующих уголовных дел.

Рекомендация 28

280. В соответствии ст. 235 (дознание по делам, по которым производство предварительного следствия обязательно) Уголовно-процессуального кодекса Туркменистана, при выявлении признаков преступления, по которому производство предварительного следствия обязательно, орган дознания возбуждает уголовное дело и, руководствуясь правилами Кодекса, производит неотложные следственные действия по обнаружению и закреплению следов преступления: осмотр, освидетельствование, обыск, выемку, прослушивание телефонных и иных переговоров и их запись, наложение ареста на имущество, задержание и допрос подозреваемых, допрос потерпевших и свидетелей, а в необходимых случаях назначает экспертизу. Об обнаруженном преступлении и возбуждении уголовного дела орган дознания должен немедленно уведомить прокурора.

281. В целях обеспечения гражданского иска или возможной конфискации имущества следователь обязан наложить арест на имущество обвиняемого, подозреваемого или лиц, несущих по закону материальную ответственность за их действия, или иных лиц, у которых находится имущество, приобретённое преступным путем. Наложение ареста на имущество может быть произведено одновременно с обыском или выемкой предметов, необходимых для уголовного дела, либо самостоятельно.

282. В соответствии с уголовным законодательством Туркменистана заявления, сообщения и иные сведения о преступлениях должны быть зарегистрированы и рассмотрены немедленно. Правоохранительные органы и прокуратура вправе принимать свидетельские заявления, показания, производить допрос причастных лиц для расследования и использования в качестве доказательств обвинения в преступлении, в т.ч. в ОД/ФТ и иных предикатных преступлениях, или связанных с ними действиях.

2.6.2. Рекомендации и комментарии

Рекомендация 27

283. Сформировать в составе Генпрокуратуры, УФМ и МНБ специальные отделы по расследованию преступлений ОД/ФТ.

284. Обеспечить проведение тренингов следователей правоохранительных органов, судей и прокуроров по вопросам ОД/ФТ.

285. При ведении правовой статистики по уголовным делам, в том числе по делам рассмотренных судом (с обвинительным приговором), необходимо вывести в отдельную категорию преступления, связанные с ОД и ФТ, а также предусмотреть отражения суммы средств или имущества, арестованных в ходе следствия и суммы взысканных либо конфискованных средств.

Рекомендация 28

286. Туркменистан принял все необходимые меры в соответствии с Рекомендацией 28.

2.6.3. Соответствие Рекомендациям 27 и 28.

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.27	ЧС	- Отсутствие у правоохранительных органов системного подхода к расследованию ОД/ФТ, является одной из причин отсутствия возбуждённых уголовных дел; - Отсутствуют специальные отделы по расследованию преступлений ОД/ФТ в составе Генпрокуратуры, УФМ и МНБ. <i>Эффективность</i> - Недостаточное ресурсное и кадровое обеспечение в целях ПОД/ФТ является предпосылкой для низкой эффективности; - Ввиду отсутствия статистической информации невозможно оценить эффективность работы правоохранительных органов.
Р.28	С	Данная рекомендация полностью соблюдается

2.7. Трансграничное декларирование и информирование (СР. IX)

2.7.1. Описание и анализ

287. В соответствии с действующим законодательством в Туркменистане действует комбинированная система декларирования при перемещении наличных денежных средств и оборотных инструментов на предъявителя.

288. В то же время, данная система только начинает использоваться для целей ПОД/ФТ. Согласно пункту 8 статьи 6 закона Туркменистана «о Таможенной службе» (принят 12 марта 2010 года) одной из основных задач Таможенной службы является принятие мер в порядке, установленном законодательством Туркменистана, к лицам, совершившим контрабанду, легализацию преступных доходов, финансирование терроризма и другие нарушения таможенных правил. Отмечаем, что в нормативно-правовых актах не детализированы возможности применения полномочий таможенных органов для целей

ПОД/ФТ, на момент визита оценщиков в Туркменистан о наличии в законе «о Таможенной службе» пункта, связанного с вопросами ПОД/ФТ сообщено не было, представители Туркменистана сообщили, что таможенные органы в рамках своей компетенции в праве предпринять все необходимые меры для ПОД/ФТ.

289. В соответствии со ст. 53 ТК транспортные средства, товары, валюта, валютные ценности, а также имущество международных организаций и иностранных, перемещаемые через таможенную границу Туркменистана подлежат декларированию таможенному органу. При этом согласно ст. 4 ТК, товары - предметы, находящиеся во владении граждан, предприятий, организаций, а также иных субъектов внешнеэкономических связей, перемещаемые через таможенную границу Туркменистана как предмет купли-продажи, обмена, найма или иной экономической сделки. В соответствии со статьей 1 Закона Туркменистана «О валютном регулировании» валютными ценностями являются иностранная валюта, платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и другие), фондовые ценности (акции, облигации и другие) в иностранной валюте, драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, природные драгоценные камни в сыром и обработанном виде (алмазы, бриллианты, рубины, изумруды, сапфиры, а также жемчуг).

290. Приказом Председателя Государственной таможенной службы Туркменистана за №16 от 07.01.2009г. утвержден порядок заполнения пассажирской таможенной декларации, зарегистрированный в министерстве юстиции Туркменистана за №479 от 12.02.2009г. Данным приказом установлено, что при перемещении физическими лицами иностранной валюты и национальной валюты в сумме, превышающей на одно лицо в эквиваленте 3000 (три тысячи) долларов США, осуществляется обязательное декларирование в письменной форме таможенному органу Туркменистана. В то же время следует отметить, что требование по декларированию не распространяется на все виды оборотных инструментов на предъявителя как того требует ФАТФ.

291. При перемещении физическими лицами иностранной валюты и национальной валюты в сумме, не превышающей на одно лицо в эквиваленте 3000 (три тысячи) долларов США, обязательное письменное декларирование вывозимой иностранной валюты не осуществляется, за исключением случаев декларирования по собственному желанию физического лица.

292. Ввоз и вывоз физическими лицами документарных ценных бумаг в иностранной валюте и платежных документов в иностранной валюте производятся без ограничения суммы и без обязательного декларирования в письменной форме таможенному органу Туркменистана, за исключением случаев декларирования по собственному желанию физического лица.

293. В то же время согласно приказу Министерства Финансов Туркменистана за № 17 от 25.02.2010г., зарегистрированному в министерстве Юстиции Туркменистана за № 519 от 16.03.2010г., установлена пороговая суммы сделок и операций в иностранной или национальной валюте для обязательного контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, которые подлежат сообщению в ПФР:

- с денежными средствами – около 200 тысяч долларов США;

- с иным имуществом – около 500 тысяч долларов США.

294. Таким образом, на оборотные средства на предъявителя установлен порог свыше 500 тысяч долларов США, что противоречит требованиям СР. IX.

295. Таможенный контроль осуществляется должностными лицами таможенных органов путем проверки документов, необходимых для такого контроля, досмотра транспортных средств, товаров и иных предметов, личного досмотра, учета предметов, перемещаемых через таможенную границу Туркменистана, а также в других формах, предусмотренных законодательством Туркменистана (ст. 35 ТК).

296. Таможенные органы Туркменистана обладают полномочиями запрашивать или получать дополнительную информацию от перевозящего лица в отношении происхождения наличных денежных средств или оборотных инструментов на предъявителя и их предназначение с целью проверки информации, содержащейся в таможенной декларации, представленных документах, и для иных целей, связанных с таможенным оформлением (п.3 ст. 81 ТК).

297. В соответствии со ст. 76 УПК таможенные органы являются органами дознания и согласно ст. 77, 270-280 имеют полномочия по задержанию и изъятию товаров и других финансовых инструментов в случае наличия подозрения в отмытии денег или финансировании терроризма.

298. Контроль за правомерностью перемещения физическими лицами товаров для личного пользования носит выборочный характер (выбор объектов и (или) операций их контроля) и осуществляется должностными лицами таможенных органов при наличии признаков несоответствия условиям их перемещения. Как правило, в случае выявления соответствующих нарушений применяются меры административного воздействия – предупреждение и штрафы. При совершении нарушения таможенных правил лицом, которое не имеет в Туркменистане постоянного места жительства или адреса, допускается изъятие вещей, валюты и ценностей в размерах, необходимых для взыскания штрафа или стоимости предметов. Изъятые предметы и документы должны быть перечислены в протоколе, составляемом в предусмотренных настоящим разделом случаях, в приложенной к нему описи с точным указанием количества, меры, веса и индивидуальных признаков этих предметов и документов, а также стоимости предметов. Учет, оценка и хранение изъятых предметов и документов производятся по правилам, утверждаемым Государственной таможней Туркменистана, согласованным с Министерством экономики и финансов Туркменистана.

299. В соответствии со статьей 87 ТК Туркменистана Предметы, являющиеся непосредственными объектами нарушения таможенных правил, предметы со специально изготовленными тайниками, использующиеся для перемещения через таможенную границу Туркменистана с сокрытием таких предметов, а также документы, необходимые для рассмотрения дела о нарушении таможенных правил, изымаются в соответствии с требованиями законодательства Туркменистана об административных правонарушениях. В целях мониторинга ситуации, связанной с перемещением через таможенную границу Туркменистана иностранной валюты, во исполнение соглашения с Министерством финансов Туркменистана (письмо № 4/1106/ от 14.04.2010г.), Государственная таможенная служба Туркменистана ежемесячно направляет в Министерства финансов Туркменистана информацию по фактам перемещения через таможенную границу Туркменистана физическими лицами с денежными средствами или иным имуществом – свыше установленной пороговой суммы. Однако представители Таможенной службы не представили экспертам соответствующего нормативного акта, регламентирующего предоставление информации в ПФР. В то же время представителями таможенных органов

была представлена статистика за 2010 год, согласно которой было предоставлено 106 сообщений о трансграничном перемещении наличных и инструментов на предъявителя свыше пороговой суммы в ПФР. В соответствии со ст.14 закона о Таможенной службе, соответствующие сведения подпадают под категорию служебной тайны и подлежат соответствующим мерам защиты.

300. На момент проведения выездной миссии в Туркменистане отсутствовала адекватная координация между таможенными, иммиграционными и другими заинтересованными органами, связанными с реализацией СР. IX. Взаимодействие таможенных органов с другими правоохранительными и контролирующими органами осуществляется в соответствии с положениями Таможенного кодекса и иными нормативными - правовыми актами. Более подробной информации в этом отношении предоставлено не было.

301. Туркменская сторона передала экспертам-оценщикам перечень международных межведомственных соглашений, заключенных Таможенной службой Туркменистана с иностранными коллегами. В частности, туркменской стороной было сообщено, что информирование иностранных коллег о случаях перемещения через границу различных материальных ценностей, в том числе драгоценных металлов и камней, осуществляется в рамках данных соглашений. Однако, учитывая факт непредставления самих соглашений, эксперты-оценщики оценить эффективность сферы взаимоотношений.

302. Действующим законодательством предусмотрена административная и уголовная ответственность за нарушение таможенного закона в Кодексе об Административных правонарушениях Туркменистана:

303. КоАП:

Статья 198³ – Непредставление таможенному органу таможенной декларации или других документов, необходимых для осуществления таможенного контроля;

Статья 198¹⁰ – Соккрытие от таможенного контроля товаров и иных предметов, перемещаемых через таможенную границу Туркменистана;

Статья 198¹¹ – Перемещение товаров и иных предметов через таможенную границу Туркменистана с обманым использованием документов или таможенного обеспечения;

Статья 198¹² – Недекларирование товаров и иных предметов или декларирование их не своим наименованием.

304. УК: Статья 254 – контрабанда.

305. Согласно Приказу Министра финансов Туркменистана утверждено Положение Об организации исполнения Конвенций и Резолюций Совета Безопасности Организации Объединённых Наций, в соответствии с данным положением правоохранительные органы, в том числе таможенные органы, при выявлении лиц, включенных в Списки юридических и физических лиц, подпадающих под перечень террористических организаций, террористов и лиц, способствующих их деятельности в рамках исполнения Резолюций СБ ООН обязаны безотлагательно принимать соответствующие меры, а также заблокировать их средства и другие финансовые активы или экономические ресурсы.

Структура и ресурсы

306. Туркменистан не представил сведения касательно структуры, финансирования, штата, технических и иных ресурсов таможенных органов, задействованных в ПОД/ФТ. Не была представлена информация о предъявляемых требованиях к сотрудникам данных органов, о проведенных и проводимых курсах повышения квалификации, о подготовке к борьбе с ОД и ФТ и др. Вместе с тем, представители таможни заявили, что ими внедряются соответствующие программы обучения и подготовки сотрудников, однако вопросы ПОД/ФТ в рамках данных программ не предусмотрены.

Эффективность и статистика

307. Предоставленная статистика свидетельствует об эффективном взаимодействии таможенных органов и ПФР. Однако нормативно-правовая база, регламентирующая такое взаимодействие, отсутствует.

2.7.2. Рекомендации и комментарии

308. Туркменистану необходимо принять законодательные, институциональные и иные меры, которые в полной мере позволят использовать существующие механизмы таможенного контроля и декларирования в целях ПОД/ФТ.

309. Таможенные органы должны иметь возможность сотрудничать на международном уровне по вопросам ПОД/ФТ.

310. Туркменистан должен включить в режим декларирования все виды оборотных инструментов на предъявителя, которые установлены Рекомендациями ФАТФ.

311. Необходимо проведение соответствующих обучающих семинаров по вопросам ПОД/ФТ для таможенных органов.

2.7.3. Соответствие Специальной Рекомендации IX.

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
СР.IX	ЧС	• Существующая система таможенного контроля применяется в целях ПОД/ФТ незначительно; • Режим декларирования не покрывает оборотные инструменты на предъявителя; • Отсутствует возможность международного сотрудничества с таможенными органами других стран; • Представители таможенных органов слабо осведомлены о своих обязанностях в рамках ПОД/ФТ. <i>Эффективность</i> • Предоставленная статистика свидетельствует об эффективном взаимодействии таможенных органов и ПФР. Однако нормативно-правовая база, регламентирующая такое взаимодействие, отсутствует..

3. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ

Надлежащая проверка клиентов и хранение данных

3.1. Риск отмывания денег или финансирования терроризма

312. При государственном регулировании вопросов противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) в Туркменистане подход на основе оценки риска не применяется. Как сообщили экспертам – оценщикам этот инструмент частично используется некоторыми субъектами финансового мониторинга – лицами, направляющими сведения, - в своих локальных нормативных актах - принятых во исполнение Законов Туркменистана Правилах внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее - ПВК).

313. Следует отметить, что анализ ПВК коммерческих банков позволяет сделать вывод, что ими частично применяется подход на основе оценки риска. В рассмотренных ПВК других финансовых организаций подобный инструмент не используется.

3.2. Надлежащая проверка клиентов, включая усиленные или уменьшенные меры (Р.5 - 8)

3.2.1. Описание и анализ

Преамбула: Финансовые учреждения, подпадающие под меры ПОД/ФТ

314. Под действие Рекомендаций ФАТФ в соответствии со ст. 1 Закона о ПОД/ФТ попадают нижеследующие финансовые учреждения Туркменистана:

- банки, лицензируемые и контролируемые Центральным банком Туркменистана;
- иные финансово-кредитные учреждения;
- страховые организации;
- учреждения, занимающиеся лизинговой деятельностью;
- ломбарды;
- деловые участники рынка ценных бумаг;
- товарно-сырьевые биржи;
- валютные биржи;
- организации почтовой и телеграфной связи, осуществляющие переводы денежных средств, и иные организации, осуществляющие проведение расчетов и/или платежей.

Рекомендация 5

Анонимные счета

315. Финансовым учреждениям в Туркменистане запрещено открывать и вести анонимные счета. В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Закона Туркменистана «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ) банки и иные кредитные учреждения, имеющие право открытия и ведения банковских счетов, не имеют право открывать анонимные счета (вклады), счета (вклады) на предъявителя и осуществлять любые операции без идентификации контрагентов и/или клиентов в соответствии с

законодательством Туркменистана. Указанное правило установлено нормой прямого действия Закона о ПОД/ФТ и для его реализации не требуется издания подзаконного нормативного акта, либо внутренних документов соответствующих лиц.

316. Однако, подзаконными нормативными актами Туркменистана, регулирующими банковскую деятельность, это требование раскрывается применительно к конкретным видам деятельности.

317. Так, нормативные акты Туркменистана, регулирующие порядок открытия и ведения счетов, содержат обязательный перечень документов, представляемый в банковское учреждение для открытия счета (Положение о банковском счете, утвержденное Приказом Председателя Правления Центрального Банка Туркменистана от 2006. № 18). Инструкция о порядке проведения некоторых операций в иностранной валюте банками на территории Туркменистана, утвержденная Постановлением Президента Туркменистана от 07.01.02 № 5490 устанавливает запрет на открытие анонимных счетов. В соответствии с пунктом 5 главы 5 этой Инструкции уполномоченные банки не вправе без идентификации личности клиента открывать анонимные счета, счета для показателей и проводить операции.

318. Следует отметить, что этот пункт был введен в указанную Инструкцию только в декабре 2009 года (Постановление Президента Туркменистана от 02.12.2009 года № 10717). Таким образом, с 2006 года по 2009 год технология открытия банковских счетов и вкладов исключала возможность открытия и ведения анонимных счетов, но запрета на их открытие и ведение в Законах и подзаконных нормативных актах Туркменистана установлено не было. По информации Туркменской стороны банковских именно анонимных счетов, счетов на предъявителя в Туркменистане «де-факто» открыто не было. Однако, данных о проведении анализа всех открытых счетов (вкладов) после вступления в силу Закона о ПОД/ФТ и о закрытии счетов (вкладов), имеющих признаки анонимности, экспертам оценщикам представлено не было.

319. В представленных экспертам – оценщикам ПВК банков (за исключением одного) также содержится запрет на открытие и ведение анонимных счетов, а в некоторых случаях раскрывается понятие анонимного счета. Так, запрещается при реализации ПВК открывать счета (вклады) на анонимных владельцев, т.е. без представления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для идентификации. Также запрещается открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя.

В каких случаях проводится НПК

320. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ (пункт 4 статьи 3) лица, предоставляющие сведения (в частности банки и иные финансовые учреждения) обязаны проводить идентификацию и осуществлять иные меры НПК при установлении деловых отношений, при проведении любых разовых сделок на установленную пороговую сумму, при подозрении в легализации доходов, полученных преступным путем, или в финансировании террористической деятельности, при наличии сомнений в достоверности и/или соответствии полученных ранее сведений, касающихся личности клиента.

321. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ (пункт 1 статьи 5, подпункт 2 пункта 2 статьи 6), размер пороговой суммы определяет уполномоченный государственный орган Туркменистана.

322. Приказом Министра финансов Туркменистана от 25.02.10 № 17 «Об установлении пороговой суммы сделок и операций в иностранной или национальной валюте для

обязательного контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Приказ № 17) пороговая сумма сделок и операций в иностранной или национальной валюте для обязательного контроля по ПОД/ФТ установлена в размере 570 тысяч манатов (около 200 000 долларов США) для операций и сделок с денежными средствами, и в размере 1425 тысяч манатов (500 000 долларов США) для операций и сделок с иным имуществом. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ (статья 5) пороговая сумма рассчитывается как в отношении единичных сделок и операций с денежными средствами и иным имуществом, так и в отношении нескольких взаимосвязанных сделок и операций, совершенных в течение 10 дней.

323. Размер установленной в Туркменистане пороговой суммы, т.е. суммы только при достижении, которой возникает обязанность осуществлять НПК при проведении разовых операции, в эквиваленте в долларах США составляет около 200 (двести) тысяч и около 500 (пятьсот) тысяч соответственно. Таким образом, меры НПК для разовых финансовых операций на сумму немного менее 200 тысяч долларов США формально могут не проводиться (либо проводиться частично), что противоречит рекомендациям ФАТФ. Следует отметить, что банки в Туркменистане могут проводить практически любые виды разовых финансовых операций и сделок - Закон Туркменистана «О коммерческих банках и банковской деятельности» содержит открытый перечень банковских операций и сделок.

324. На этом фоне такой значительный размер пороговой суммы означает, что в Туркменистане в отношении большинства разовых финансовых операций (в том числе, связанных с покупкой, продажей наличной иностранной валюты, осуществления наличных денежных переводов и т.д.) финансовые учреждения Туркменистана формально освобождены от проведения необходимых мер НПК.

325. Рассмотренные экспертами - оценщиками ПВК финансовых организаций повторяют указанную норму Закона о ПОД/ФТ при определении случаев идентификации, либо ссылаются на случаи, установленные законодательством Туркменистана. Некоторые ПВК содержат уточнения случаев проведения НПК.

326. Например, в ПВК банка установлено, что при осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом Банк, в случаях, предусмотренным законодательством Туркменистана, проводит идентификацию клиентов и их контрагентов, принимает меры по идентификации лиц, действующих от имени клиентов и их контрагентов, а также осуществляет меры по получению сведений об остальных участниках операции (в том числе бенефициарных собственниках). В этих же ПВК делается оговорка, что идентификация физических лиц (в зависимости от того, к какой группе риска относится клиент) может не проводиться, если совершаемая ими разовая операция без открытия счета не подлежит обязательному контролю и законодательством Туркменистана для ее совершения не предусмотрено представление в банк документов, удостоверяющих личность. Учитывая, что банковским и валютным законодательством Туркменистана предусмотрено требование представления документов, удостоверяющих личность при совершении большинства видов банковских операций и сделок, на практике это может привести к расширению этим банком случаев проведения идентификации по разовым операциям и сделкам по сравнению с Законом.

327. ПВК другого банка устанавливает обязательные требования к содержанию программы идентификации и изучения Банком своих клиентов. Перечня случаев, при которых проводится идентификация в этих ПВК не установлено. Напротив, в ПВК предусмотрено их увеличение и уточнение по сравнению с Законом. Банк идентифицирует своих клиентов при совершении банковских операций и иных сделок в

соответствии с законодательством Туркменистана (а не только с Законом о ПОД/ФТ). Сбор персональных данных физических лиц должен быть осуществлен при заключении с клиентом любых договоров. Он также в обязательном порядке осуществляется при зачислении на счет или списании со счета (вклада) клиента наличных денежных средств, при совершении операций по покупке или продаже наличной иностранной валюты и дорожных чеков, при совершении переводов без открытия банковского счета, при пользовании арендуемым индивидуальным сейфом. В отношении юридических лиц специального перечня операций и сделок для идентификации этими ПВК не установлено, т.е. будет действовать установленный ПВК общий порядок.

328. И только одно из рассмотренных ПВК коммерческого банка при определении случаев осуществления НПК практически повторило норму Закона о ПОД/ФТ (пункт 4 статьи 3), и не предусмотрело дополнительных случаев проведения НПК.

329. Следует отметить, что некоторые подзаконные нормативные акты обязывают финансовые организации проводить некоторые меры НПК при проведении разовых операций на меньшие, чем пороговая сумма. Так, Временное Положение об организации обменных операций с наличной иностранной валютой, утвержденное 27 декабря 2007 г. (далее – Временное положение об организации обменных операций) устанавливает, что коммерческие банки осуществляют обменные операции с наличной иностранной валютой на сумму, эквивалентную 10000 долларов США и выше, только при предъявлении физическим лицом документа, удостоверяющего личность (п.8 раздел 4). Некоторые идентификационные данные такого лица (ФИО, реквизиты документа, удостоверяющего личность) заносятся в Реестр купленной и проданной иностранной валюты. Без представления документа удостоверяющего личность запрещается проводить вышеуказанную обменную операцию. Следует отметить, что в соответствии с Временным положением об организации обменных операций к обменным операциям с наличной иностранной валютой относятся только операции по покупке, продаже и конверсии наличной иностранной валюты. Другие операции (размен, инкассо и т.д.) физических лиц с наличными деньгами под действие этого Временного положения не попадают.

330. В ПВК Государственной страховой организации Туркменистана случаи обязательного проведения НПК идентичны случаям, установленным в Законе о ПОД/ФТ, но определены конкретные виды договоров страхования по которым не применяется критерий превышения пороговой суммы для идентификации.

331. Так, Страховщики не имеют право без идентификации Страхователя заключать со Страхователем:

- договора на страхование жизни и иных видов накопительного страхования,
- договор на страховой взнос, равный или превышающий установленный предельный размер сделок или операции.

332. Более того, Страховщики обязаны отказать в заключении вышеуказанных договоров если не будут представлены соответствующие документы для идентификации Страхователя, либо представлены документы, вызывающие подозрение, либо получена информация, что страхователь замешан в террористической деятельности.

333. Таким образом, в ПВК Государственной страховой компании увеличено по сравнению с Законом количество случаев, когда обязательно проводятся меры НПК по договорам страхования жизни и иным видам накопительного страхования. По ним идентификация Страхователя проводится независимо от пороговой суммы. Однако в

отношении иных видов договоров страхования основным критерием проведения мер НПК остается пороговая сумма страхового взноса, которая, как уже было указано в отчете, необоснованно завышена.

334. Следует отметить, что в указанных ПВК речь идет об идентификации только Страхователя и ничего не сказано об идентификации и проведения иных мер НПК в отношении иных лиц, участвующих в страховании, например, выгодоприобретателя, третьих лицах, к которым переходят права и обязанности страхователя и т.д. Также в ПВК предусмотрено проведения мер НПК в зависимости от суммы страхового взноса и ничего не говорится об иных суммах по договору страхования, например, страховом возмещении.

335. Более того, при страховании отношения носят длительный характер, и, по мнению экспертов – оценщиков, к ним более применимо требование Закона о ПОД/ФТ о проведении мер НПК как «при установлении деловых отношений» (пункт 4 статьи 3). Однако этот институт Закона о ПОД/ФТ не используется страховой организацией в своих ПВК.

336. Таким образом, в ПВК Государственной страховой компании Туркменистана, одной стороны, имеет место расширение сферы действия Закона о ПОД/ФТ (по договорам страхования жизни и иным видам накопительного страхования), а с другой стороны, ее уменьшение (при установлении деловых отношений, по субъектам отношений страхования, по видам платежей).

337. В ходе проведения встречи с экспертами – оценщиками представители указанной страховой компании неоднократно заявляли, что заключение договора страхования без получения соответствующих документов клиента (удостоверяющих личность, учредительных документов и т.д.) невозможно независимо от суммы договора. Однако, по мнению экспертов-оценщиков, вышеуказанная ситуация (проведение мер НПК при заключении иных, не указанных в ПВК договоров страхования) требует решения в соответствующих документах.

338. Следует отметить, что ни одно из представленных ПВК финансовых организаций не предусматривает запрета на (отказа от) проведения НПК по собственной инициативе финансовой организации при совершении операций и сделок, не указанных в пункте 4 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ (случаи когда должны проводиться НПК), в том числе разовых операций менее пороговой суммы.

Требуемые меры НПК

339. Обязательные меры НПК, которые осуществляют финансовые учреждения, установлены пунктом 3 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ. Так, к обязательным мерам НПК относятся следующие процедуры:

- установить и проверить личность клиента;
- удостовериться в правовом статусе клиента - юридического лица;
- удостовериться в полномочиях и идентифицировать личность лиц, имеющих право совершать операции от имени клиента, не присутствующего физически;
- установить и проверить личность бенефициарного собственника;
- выполнить иные операции, установленные законодательством Туркменистана.

340. При установлении и проверке личности клиента финансовые учреждения обязаны провести ряд мероприятий, устанавливающих личность клиента - физического лица

(фамилия, имя, отчество, место регистрации и жительства, дата рождения, паспортные данные, полномочия по распоряжению средствами на счете и другие данные, требуемые в соответствии с законодательством Туркменистана). В понятие правовой статус юридического лица включена также информация о названии или имени клиента, об организационно-правовой форме деятельности клиента, адресе, должностных лицах и иных данных, относящихся к уставным документам, регулирующим деятельность клиента.

341. Обязанность идентификации представителя физического либо юридического лица содержится в Законе о ПОД/ФТ.

342. Так, лица, предоставляющие сведения, обязаны удостовериться в полномочиях и идентифицировать личность лиц, имеющих право совершать операции от имени клиента, не присутствующего физически. При этом, что подразумевается под термином «идентификация» и какие конкретные действия должен совершить субъект финансового мониторинга Закон не уточняет. Анализ Закона позволяет сделать вывод, что речь идет о тех же процедурах, что предусмотрены при установлении личности клиента. Таким образом, если представитель является физическим лицом, то требуется установить фамилию, имя, отчество, место регистрации и жительства, дата рождения, паспортные данные и т.д., а если юридическим – то правовой статус, включая информацию о названии или имени, организационно-правовой форме, адресе, должностных лицах и т.д. (пункт 3 статьи 3).

343. Представители надзорных органов и финансовых учреждений неоднократно сообщали экспертам-оценщикам, что в принятых ими ПВК вопросы идентификации излагаются детально. Следует отметить, что представленные экспертам – оценщикам ПВК приняты либо коммерческими банками, либо государственной страховой компанией, т.е. являются локальными актами, и не могут быть признаны нормативными правовыми актами.

344. В представленных экспертам - оценщикам ПВК коммерческих банков, использующих подход на основе оценки риска, вопросам идентификации уделено большое внимание. Следует отметить, что в некоторых случаях разработан и порядок действий банка при идентификации клиента. Отличия по порядку действий в ПВК различных банков есть, но во всех случаях прослеживается общая направленность – сбор данных о клиенте, их проверка и оценка, присвоение уровня риска. Например, ПВК установлено, что в соответствии с программой идентификации и изучения клиента, при идентификации клиента на основании документов, удостоверяющих личность, банк в первую очередь выясняет персональные данные физических юридических лиц, их представителей, а в некоторых случаях третьих лиц. Другим банком предусмотрено помимо сбора и проверки персональных данных в отношении клиентов еще и проверка дополнительных данных. В обоих случаях клиенты заполняют анкету.

345. Обязанность финансовых учреждений осуществлять действия, относящиеся к мерам НПК, содержится и в подзаконных нормативных актах Туркменистана, регулирующих отдельные виды деятельности этих учреждений.

346. Как было заявлено экспертам-оценщикам меры НПК и механизм их применения более подробно изложен в разработанных и принятых всеми финансовыми учреждениями Туркменистана в исполнение пункта 9 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ ПВК. Однако, как было указано выше, кроме ПВК коммерческих банков экспертам - оценщикам были представлены только ПВК Государственной страховой организации Туркменистана.

347. Следует отметить, что в Туркменистане на момент проведения оценки отсутствовали установленные Законами, либо подзаконными нормативными актами, единые и единообразные требования к ПВК (либо рекомендации). Однако, по информации представителей Центрального банка Туркменистана в банковском секторе разрабатывался проект соответствующего нормативного акта. Страховой сектор и почтовые денежные переводы представлены единственными компаниями - Государственной страховой организации Туркменистана и ГКПС «Туркменпочта», лизинговые услуги и рынок ценных бумаг не развиты. И на сегодняшний день вероятность разбалансированного регулирования локальными нормативными актами вопросов ПОД/ФТ в различных областях финансового сектора минимальна.

Банки и банковские учреждения

348. Наиболее детально требование идентификации и проведения иных мер НПК излагается в ПВК коммерческих банков.

349. Например, в соответствии с программой идентификации и изучения клиента, банк идентифицирует и изучает клиента при совершении банковских операций и иных сделок, а на основании представляемых документов (например, удостоверяющих личность, регистрацию), банк в первую очередь выясняет персональные данные. Для физических лиц это ФИО, места жительства и пребывания, сведения о документе, удостоверяющем личность. Для юридических лиц на основании учредительных, регистрационных и иных документов выясняется наименование, ИНН, регистрационный номер, места регистрации, нахождения, почтовый адрес, статистические коды. При этом, подчеркивается необходимость обращать особое внимание на оформление документов, структуру органов управления, величину зарегистрированного и оплаченного уставного капитала (фонда, имущества), состав учредителей (участников), в том числе лиц, имеющих возможность влиять на принятие решений органами юридического лица. Подлежат идентификации также представитель, и третье лицо, на имя которого открывается счет (вклад). ПВК этого же банка содержат очень подробную анкету, которую должен заполнить клиент.

350. ПВК другого банка предусматривает проведение идентификации лиц, совершающих операции с денежными средствами и иным имуществом (клиентов Банка и их контрагентов), принятие мер по идентификации лиц, от имени которых они действуют, и мер по получению сведений об остальных участниках операции (посредниках, бенефициарных собственниках). ПВК этого же банка содержит требование сбора и проверки аналогичных персональных данных клиентов. При этом предусматривается возможность сбора дополнительной информации: проверка данных о кредитах, получение данных от третьих лиц (в том числе государственных органов) о деловой репутации, проверка полученной информации о руководителях, главном бухгалтере и должностных лицах, а также ознакомление с аудиторскими заключениями и сверка полученных от клиентов данных с информацией государственных органов.

351. В большинстве рассмотренных ПВК коммерческих банков предусмотрено заполнение анкеты клиента. Случаи, порядок заполнения этой анкеты, а также ее форма проработаны не по всем представленным экспертам ПВК.

352. Например, ПВК содержат отсылочную норму – разработки для каждой группы клиентов (физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, банков-корреспондентов) специальных анкет, формы которых утверждаются приказом Руководителя Банка, но при этом прописывают случаи, когда заполнение анкет не обязательно.

353. Другое ПВК, наоборот содержит очень подробную анкету, в которой предусмотрено отражение не только той информации, которая указана в Законе о ПОД/ФТ, но и дополнительной. Например, физические лица дополнительно предоставляют информацию въездной визе (для нерезидентов), месте работы и занимаемой должности, об организациях на принятие решений которыми данное физическое лицо прямо или косвенно оказывает влияние, служебную информацию, адрес электронной почты, ИНН (если есть). Индивидуальные предприниматели предоставляют информацию о государственной регистрации, о счетах, открытых в других банках, о видах предпринимательской деятельности и сведениях о контрагентах. Юридическое лицо представляет данные о руководителях, главном бухгалтере и действующих от имени юридического лица должностных лицах, учредителях, бенефициарных собственниках и лицах, имеющих возможность определять действия юридического лица, в том числе владеют ли вышеперечисленные лиц долей в уставном фонде более 25% и являются ли собственниками других организаций. Помимо этого юридические лица предоставляют информацию о размере зарегистрированного уставного капитала, о видах деятельности, счетах, открытых в других банках, о постоянных контрагентах, об истории организации, информацию об аудиторской организации, проводившей последнюю проверку. Также в анкете указываются сведения об организациях, способных оказывать влияние на принятие решений данной организацией и об организациях на принятие решений которыми данное лицо оказывает влияние, сведения филиалах, представительствах, дочерних организациях, контрагентах, иная служебная информация. Подробные анкеты разработаны этим банком и для банков-корреспондентов.

354. Из представленных ПВК коммерческих банков в одном случае упоминаний о заполнении клиентами анкеты и о содержащейся в ней информации найти не удалось. При этом представители надзорных органов и коммерческих банков Туркменистана неоднократно в ходе проведения миссии подчеркивали, что заполнение анкеты клиента предусмотрено в каждом коммерческом банке Туркменистана.

355. Следует отметить, что в некоторых нормативных актах, регулирующих банковские операции и сделки (например, о валютном регулировании и валютном контроле) содержатся вопросы идентификации и проведения иных мер, которые можно отнести к мерам НПК, либо эти нормативные акты способствуют (вынуждают) коммерческие банки проведению идентификации и иных мер НПК.

356. Так, Положением о банковском счете, утвержденном Приказом Председателя Правления Центрального Банка Туркменистана от 2006. № 18 (далее – Положение о банковском счете) устанавливаются правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов. Речь идет о расчетных (субсчетов), текущих (в манатах и в иностранной валюте), бюджетных, депозитных (вкладных), специальных, временных, корреспондентских счетов и субсчетов клиентов (юридических и физических лиц).

357. Положением о банковском счете предусмотрен перечень документов, которые необходимо представить в банк для открытия вышеуказанных счетов. Для открытия банковского счета в большинстве случаев обязательными являются следующие документы:

- заявление, по установленной форме,
- оригинал и копии документов о государственной регистрации и о постановке на налоговый учет,

- оригиналы или копии учредительных документов (устава/положения и учредительного договора) клиента, засвидетельствованные копии документов на владение (пользование) землей (для землевладельцев и землепользователей),
- карточка с образцами подписей и оттиска печати.

358. Для открытия банковского счета в иностранной валюте дополнительно представляется копия выписки участника внешнеэкономической деятельности. Для открытия счета в иностранной валюте в том же банке, где открыт счет в манатах, учредительные, правоустанавливающие и налоговые документы не представляются, но делается ссылка на соответствующее юридическое дело клиента.

359. В Приложении №4 Положения о банковском счете для разных видов счетов предусмотрены отдельные перечни документов по разным типам клиентов (органы государственной власти, государственные предприятия, общественные объединения, хозяйственные общества, индивидуальные предприятия, кооперативные предприятия, акционерные общества, арендаторы, филиалы и представительства иностранных компаний и т.д., а также физические лица). При открытии счетов юридическим лицам всегда представляется копия выписки из ЕГРЮЛ (единого государственного реестра юридических лиц).

360. Положение о банковском счете не предусматривает обязанности представлять документы, подтверждающие статус и идентифицирующие руководство юридического лица. Также нет нормы о представлении документов, позволяющих идентифицировать бенефициарного собственника. Указанные нормы предусмотрены в представленных ПВК некоторых коммерческих банков.

361. Несмотря на то, что Положение о банковском счете распространяет на физических лиц, в перечне документов, представляемых в банк, не содержится информации о представляемых ими документах при открытии счетов.

362. Положение о банковском счете предоставляет банку право (пункт 1.3) при необходимости запросить от клиента предоставление дополнительных документов и информации для обслуживания счета.

363. Положением о банковском счете предусмотрено предварительное рассмотрение банком представленных документов для открытия счета. Юристом либо главным бухгалтером (его заместителем) должно быть рассмотрено заявление клиента и все прилагающиеся к нему документы. Так, в соответствии с пунктом 1.4. после рассмотрения предоставленных документов для открытия счета, юрист, а при отсутствии в штате банка должности юриста, главный бухгалтер или его заместитель ставит на заявлении отметку о наличии всех необходимых документов. Однако, процедура рассмотрения представленных документов, цели рассмотрения, уровень проверки, и оформление его результатов в указанном Положении не предусмотрены.

364. Банковский счет открывается после подписания руководителем банка или его заместителем заявления клиента. При открытии счета главный бухгалтер банка (его заместитель) делает отметку об открытии банковского счета (указывается номер счета, дата его открытия, ставится подпись и печать банка) на оригинале документа о государственной регистрации.

365. Следует отметить, что в Туркменистане предусмотрена процедура актуализации регистрационных документов юридических лиц. Соответственно, документы о перерегистрации должны быть в установленный срок (в основном ежегодно)

представлены в коммерческие банки, в которых открыты соответствующие банковские счета юридических лиц.

366. В соответствии с Положением о банковских счетах при недостаточности документов для ведения банковского счета распоряжением руководителя операции по нему, за исключением некоторых операций социального характера, могут приостанавливаться (пункт 1.10).

367. В коммерческих банках обязательно ведение юридического дела клиента, где хранятся все документы по банковскому счету, включая оригинал договора (п.1.5). Указанное дело находится в юридической службе банка, а при ее отсутствии у главного бухгалтера либо его заместителя.

368. В соответствии с Положением «О безналичных расчетах в Туркменистане», утвержденном Приказом Председателя Правления Центрального банка Туркменистана от 19 января 2009 г. № 16 (далее - Положение о безналичных расчетах) денежные средства всех хозяйственных субъектов подлежат обязательному хранению в коммерческих банках. Расчеты производятся через счета по обслуживанию основной деятельности через коммерческие банки и Центральный банк Туркменистана.

369. Положением о безналичных расчетах установлены формы расчетов и определены виды расчетных документов, которые имеют статус распоряжений плательщика либо получателя средств. Также в Приложениях к Положению установлены правила заполнения расчетных документов и перечни обязательной информации, включаемой в них.

370. Во всех формах расчетных документах предусмотрено внесение информации о плательщике и получателе (наименование, ИНН, номер счета), и в большинстве случаев указывается основание и вид расчетной операции.

371. В соответствии с Положением о безналичных расчетах работник коммерческого банка обязан проверить правильность заполнения всех реквизитов расчетного документа. В большинстве форм расчетных документов содержится графа «проверено банком». Однако, Положением не урегулированы вопросы содержания вышеуказанной проверки, степени и предмета контроля, действий банка и клиента при ее проведении.

372. Обязанность клиента представить документ, удостоверяющий личность, и обязанность банка сверить идентификационные данные с данными в расчетном документе, установлены только в случае выплаты наличных денег или перечислении средств со счетов уполномоченных лиц. Так, банк проверяет документы, удостоверяющие личность переводополучателя (паспорт либо заменяющий документ) и делает соответствующую отметку на расходном кассовом ордере или на оборотной стороне поручения (пункт 66).

373. В Туркменистане установлен валютный контроль и соответственно разработано законодательство о валютном регулировании и валютном контроле. В соответствии с Законом Туркменистана «О валютном регулировании» все валютные операции в Туркменистане должны проводиться через уполномоченные банки, которые обязаны обеспечивать законность обменных операций, проводимых их клиентами при их посредничестве.

374. Инструкцией о порядке проведения некоторых операций в иностранной валюте банками на территории Туркменистана, утвержденной Постановлением Президента

Туркменистана от 07.01.02 № 5490 (далее – Инструкция о порядке проведения некоторых операций в иностранной валюте) предусмотрено обязательное представление физическими лицами идентифицирующих документов при проведении операций без открытия счетов. Так при переводе иностранной валюты из Туркменистана (получении переведенной иностранной валюты в Туркменистан) без открытия счетов физическими лицами (их представителями) представляются в банк соответствующее заявление и паспорт, либо иной документ, удостоверяющий личность. При осуществлении указанных операций через представителя также представляется доверенность.

375. При этом физические лица-резиденты могут переводить из Туркменистана наличную иностранную валюту, ранее переведенную, ввезенную в Туркменистан, при представлении документа о ее происхождении. Аналогичное правило установлено и в отношении физических лиц-нерезидентов при осуществлении ими вышеуказанных переводов на сумму свыше 5000 долларов США в один операционный день, либо если вышеуказанные переводы носят систематический характер и общая сумма переводов в течение 3-х месяцев более 15000 долларов США (или ее эквивалент в другой иностранной валюте). При этом указанной Инструкцией установлено, что при превышении вышеуказанных сумм уполномоченный банк, осуществляющий перевод, обязан потребовать от физического лица документ о происхождении иностранной валюты (пункт 5). При получении переведенной иностранной валюты физическое лицо также представляет в уполномоченный банк документы, подтверждающие указанные в Инструкции основания совершения валютной операции (пункт 6).

376. Следует отметить, что Инструкция о порядке проведения некоторых видов валютных операций также содержит перечень документов, которые необходимо предоставить физическому лицу (резиденту и нерезиденту), являющемуся предпринимателем, для открытия счета в иностранной валюте. Указанный перечень идентичен перечню, установленному Положением о банковском счете, но содержит дополнительный документ – анкету. Объем информации, необходимый для заполнения анкеты и правила ее заполнения в указанной Инструкции и в Положении о банковском счете не раскрываются. Заполнение анкеты предусмотрено также некоторыми ПВК коммерческих банков. Информации о том, заполняет ли клиент одну анкету, либо несколько (одну - по законодательству о банковской деятельности, вторую - по законодательству о ПОД/ФТ) представлено не было.

377. Как удалось выяснить экспертам-оценщикам, в Туркменистане физическими лицами проводятся и иные операции с наличной иностранной валютой (помимо переводов и снятия, зачисления на счета, вклады). Речь идет об операциях с наличной иностранной валютой, именуемых в комплексе валютно-обменными (покупка, продажа, конверсия, размен, инкассо и т.д.).

378. На сегодняшний день валютно-обменные операции физических лиц регулируются Временным Положением об организации обменных операций с наличной иностранной валютой от 28.12.2007 года (с изменениями и дополнениями от 26.05.2010 года), утвержденными Председателем правления Центрального банка Туркменистана. Физические лица могут проводить операции по покупке, продаже, конверсии, называемые в целом обменными операциями с наличной иностранной валютой, в обменных пунктах уполномоченных банков в соответствии Временным Положением об организации обменных операций. Такие операции как размен денежных знаков, инкассо, операции с чеками (в том числе дорожными) Временным положением не регулируются, и информацией о порядке регулирования этих операций эксперты – оценщики не располагают.

379. Пунктом 3 раздела 4 Временного Положения об организации обменных операций установлено, что в целях ПОД/ФТ при совершении обменных операций с наличной иностранной валютой в сумме превышающей 10000 долларов США или в эквиваленте любой другой иностранной валюты, кассир обязан требовать документы, удостоверяющие личность физического лица, совершающего (пытающегося совершить) данную операцию. Обменные операции с наличной иностранной валютой на указанную сумму и выше совершаются только при предъявлении физическим лицом документа, удостоверяющего личность. В случае отказа клиента от предъявления документа, удостоверяющего личность, подобная операция не осуществляется. Каждая подобная операция должна оформляться справкой-сертификатом (бланк строгой отчетности), первый экземпляр которой выдается физическому лицу, а второй остается у банка (пункты 8 и 9 раздела 4). Личные данные клиента совершившего подобную операцию (а также при просьбе оформить справку-сертификат) заносятся в Реестр купленной и проданной иностранной валюты (Приложение 3). Речь идет таких данных как фамилия, имя, отчество и реквизиты документа, удостоверяющего личность. Возможность внесения иных данных в Реестр Временным Положением об организации обменных операций не предусмотрено.

380. Выполнения требования Временного положения об организации обменных операций банк при проведении физическими лицами разовых операций по покупке, продаже, конверсии наличной иностранной валюты на сумму свыше 10000 долларов США (т.е. менее пороговой суммы) осуществляет (вынужден осуществлять) некоторые меры НПК в отношении этих физических лиц. Однако, коммерческий банк Туркменистана формально не обязан осуществлять никакие меры НПК в отношении физических лиц, совершающих иные разовые операции с наличной иностранной валютой и чеками, не относящиеся к обменным операциям (например, размен денежных знаков, инкассо и т.д.), если сумма этой операции менее пороговой (около 200000 долларов США).

381. Следует отметить, что как было указано выше, ПВК некоторых банков содержат требование о сборе более широкого круга персональных данных физических лиц (в том числе о месте жительства) при проведении операций покупки, продажи наличной иностранной валюты и дорожных чеков. Информацией о том, как банк будет выполнять это требование (например, где и как будет фиксироваться информация, в том числе о непредусмотренных указанным Временным положением операциях с чеками) соблюдая Временное положение об организации обменных операций эксперты-оценщики не располагают. Однако, ни нормативные акты Туркменистана, ни внутренние документы банков не содержат запретов на подобные действия.

Страховые организации

382. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ страховые организации являются лицами, предоставляющими сведения. На момент проведения миссии в Туркменистане действовала единственная страховая организация – Государственная страховая организация Туркменистана. Во исполнение Закона о ПОД/ФТ указанной компанией были разработаны и приняты Правила внутреннего контроля (ПВК), в которых определен порядок проведения НПК при заключении и исполнении договоров страхования (перестрахования).

383. В соответствии с ПВК страховщики обязаны провести идентификацию. Для это требуется:

- установить и проверить личность страхователя (застрахованного лица), т.е фамилию, имя, отчество, место регистрации и жительства, место рождения, паспортные и другие данные в соответствии с законодательством Туркменистана,
- удостовериться в правовом статусе страхователя, в том числе относительно названия, организационно-правовой формы, адресе, должностных лицах, и иных данных, предусмотренных уставными документами.
- установить и проверить личность бенефициарного собственника,
- идентифицировать и удостовериться в полномочиях лиц, действующих от имени страхователя.

384. Следует отметить, что случаи проведения НПК, установленные указанными ПВК, практически идентичны случаям, установленным Законом о ПОД/ФТ. При разовых операциях НПК проводится только, если эта операция равна, либо выше пороговой суммы, за исключением договоров страхования жизни и иным видам накопительного страхования (см. Раздел «В каких случаях проводится НПК»).

385. Обязанности провести идентификацию корреспондирует запрет на заключение договоров страхования жизни, иных видов накопительного страхования и договоров на страховой взнос, равный или превышающий пороговую сумму сделок или операций без соответствующей идентификации страхователя. Также страховщики обязаны отказать в заключении указанных договоров страхования если не будут представлены необходимые для идентификации документы, либо документы вызывают подозрения, а также если получены сведения, что Страхователь замешан в террористической деятельности.

386. Следует отметить, что НПК проводится в любом случае при установлении деловых отношений. Однако, ни Закон, ни указанные выше ПВК не определяют, что подразумевается под этим термином.

387. Анализ вышеприведенных норм, не позволяет сделать однозначных вывод, что при совершении операций страхования, не указанных специально в ПВК менее пороговой суммы, а также по иным видам страхования либо иным платежам (например, страховая сумма, страховое возмещение), в отношении иных лиц, участвующих в страховании (например, третьи лица, к которым переходят права и обязанности) обязанность проводить НПК отсутствует. Однако соответствующий запрет на заключение сделок без проведения НПК в этих случаях в ПВК страховой организации не предусмотрен.

388. Закон о страховании не содержит специальных норм относительно обязательного проведения НПК при страховании. Однако, нормы, регулирующие содержание договора страхования, вынуждают страховые организации совершать действия, относящиеся к мерам НПК. Так, в соответствии со статьей 18 Закона о страховании договор страхования и страховой полис должны содержать данные страхователя, застрахованного лица и выгодоприобретателя. Речь идет о фамилии, имени, отчестве, адресе физических лиц, и о наименовании, юридическом адресе и банковских реквизитах юридических лиц. Это вынуждает контрагентов при заключении договора представить и получить соответствующие документы, т.е. провести идентификацию и некоторые меры НПК. Однако, дальнейшие действия страховой организации, в том числе по проверке, оценке представленных документов и хранению их, в Законе о страховании не прописаны. Более того, Закон о страховании (статья 10) предусматривает возможность выплаты страховых платежей (страховых премий) до заключения договора. Однако как было заявлено экспертам-оценщикам, подобных действий в Туркменистане не проводилось.

389. Следует отметить, ПВК предписывает страховщикам при проведении НПК выполнять иные требования в соответствии со всем законодательством Туркменистана, а не только законодательства о ПОД/ФТ.

390. Что касается механизма проведения идентификации и иных мер НПК, то представленные ПВК Государственной страховой организации Туркменистана его не устанавливают. Не предусмотрено в них заполнения анкет, и алгоритма проверки полученной информации. В этой части будет действовать общий порядок, установленный Законом, т.к. специальные нормы не приняты. Отсутствие специального регулирования применительно к страховому сектору вопросов, связанных с технологией фиксирования полученной в результате проведения НПК информации, с заполнением анкет, и проверкой данных о клиенте, может отрицательно сказаться на эффективности применения соответствующих норм Закона о ПОД/ФТ.

Биржи

391. На территории Туркменистана действуют валютная и товарно-сырьевая биржи.

392. Так, на Государственную товарно-сырьевую биржу возлагаются обязательства по регистрации некоторых видов контрактов, а определенные товары в соответствии с решением Кабинета Министров Туркменистана могут реализовываться только на Государственной товарно-сырьевой бирже (статья 4 Закона о товарно-сырьевой бирже). Экспертам-оценщикам сообщили, что регистрации либо оформлению на Государственной товарно-сырьевой бирже подлежат все внешнеэкономические сделки (Постановление Президента Туркменистана «О заключении внешнеторговых контрактов хозяйствующими субъектами на территории Туркменистана с иностранными фирмами» от 28.04.1995 г. № 2191), а также иные сделки на сумму более 2170 долларов США в эквиваленте. Так, в соответствии с пунктом 27 Правил биржевой торговли на Государственной товарно-сырьевой бирже Туркменистана (утверждены Приказом Государственной товарно-сырьевой биржи Туркменистана от 10.09.2008 г. № 01/05-36) биржевые сделки на сумму менее 30000000 (тридцати миллионов) неденоминированных манат (около 2170 долларов США) заключаемые между предприятиями Туркменистана могут проводиться, минуя биржу. Пунктом 47 указанных Правил установлено, что на бирже регистрируются в общем порядке договора, заключенные вне биржевых торгов, необходимость регистрации которых предусмотрена законодательством Туркменистана. Как заявили представители надзорных органов и частного сектора Туркменистана, это означает, что сделки свыше 2170 долларов США в эквиваленте также подлежат регистрации на Государственной товарно-сырьевой бирже.

393. Для регистрации внешнеторговых контрактов на импорт за иностранную валюту, заключаемых центральными и местными органами власти и подведомственными им организациями, требуется положительное заключение обслуживающего банка о соответствии условий платежа законодательству Туркменистана (Постановление Президента Туркменистана от 13.05.08 г. № 9847 «Об основных мерах валютного регулирования и поддержания единого курса национальной валюты», пункт 7). Помимо Закона деятельность Государственной товарно-сырьевой биржи Туркменистана определяется утвержденными Приказом Государственной товарно-сырьевой биржи Туркменистана от 10.09.2008 г. № 01/05-36 Правилами биржевой торговли на Государственной товарно-сырьевой бирже Туркменистана (далее – Правила биржевой торговли товарами) и Уставом, утверждаемым Кабинетом Министров Туркменистана (статья 4). Команде экспертов-оценщиков Устав Государственной товарно-сырьевой биржи Туркменистана предоставлен не был.

394. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ (статья 1) товарно-сырьевые биржи Туркменистана, в том числе единственная действующая на сегодня Государственная товарно-сырьевая биржа, являются лицами, предоставляющим сведения (субъектом финансового мониторинга). Это означает, что требования Закона о проведении установленных пунктом 3 статьи 3 мер НПК в случаях, предусмотренных пунктом 4 вышеуказанной статьи, распространяется на товарно-сырьевую биржу. Таким образом, в отношении участвующих в торгах биржевых посредников и посетителей, совершающих биржевые сделки, а также при регистрации контрактов. Государственная товарно-сырьевая биржа обязана осуществить идентификацию вышеуказанных лиц и бенефициарного собственника. Также Государственная товарно-сырьевая биржа Туркменистана обязана разработать и утвердить ПВК. Представители биржи, а также надзорных органов во время проведения миссии заявили экспертам-оценщикам, что ПВК Государственной товарно-сырьевой биржей разработаны и приняты. Однако сам документ команде экспертов-оценщиков представлен не был.

395. Следует отметить, что пунктом 8 Правил биржевой торговли товарами предусмотрена обязанность биржи обеспечить идентификацию участников торгов. Однако, этой нормы явно недостаточно, для решения вопросов, связанных с ПОД/ФТ. Во-первых, она регулирует отношения связанные с обеспечением пропускного режима. Во-вторых, механизм такой идентификации, объем получаемой информации, порядок ее фиксации и проверки, а также порядок проведения иных мер НПК в указанных Правилах биржевой торговли товарами отсутствуют.

Деловые участники рынка ценных бумаг

396. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ деловые участники рынка ценных бумаг относятся к лицам, предоставляющим сведения (субъектам финансового мониторинга). Однако в законодательстве Туркменистана о рынке ценных бумаг используется иная терминология (участники рынка ценных бумаг).

397. Анализ норм Закона о рынке ценных бумаг (статья 5) позволяет сделать вывод, что к предусмотренным Законом о ПОД/ФТ таким субъектам финансового мониторинга – как «деловые участники рынка ценных бумаг» относятся инвестиционные институты, фондовые биржи, депозитарий и лица, ведущие реестры ценных бумаг.

398. При этом законодательство о ПОД/ФТ Туркменистана создало условия для организации работы по ПОД/ФТ лицам, осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. В частности, в соответствии со статье 3 Закона о ПОД/ФТ они как лица, предоставляющие сведения, обязаны осуществлять предусмотренные в ней меры НПК в установленных случаях в отношении своих клиентов (при установлении длительных отношений, при проведении разовых операций и сделок на (выше) пороговой суммы, при возникновении подозрений в ОД/ФТ и сомнений в достоверности представленных сведений). Также Закон обязывает указанных лиц разработать и принять соответствующие ПВК.

Лизинг

399. Лизинговые компании (фирмы), будучи лицами, предоставляющими сведения, обладают всеми правами и обязанностями, содержащимися в Законе о ПОД/ФТ. В частности, они обязаны проводить установленные статьей 3 Закона меры НПК в отношении своих клиентов. Они обязаны установить личность (провести ряд мероприятий по установлению личности) клиента (физического и юридического лица), а также лица, действующего от имени клиента (в том числе его полномочия), и бенефициарного

собственника. Случаи, когда в соответствии с Законом о ПОД/ФТ обязательно проводятся вышеуказанные меры НПК в отчете уже излагались. Это - установление деловых отношений, проведение разовых сделок на пороговую сумму и свыше и наличие сомнений и подозрений в ОД/ФТ, а также в достоверности и/или соответствии полученных ранее сведений, касающихся личности клиента.

400. Учреждения, занимающиеся лизинговой деятельностью, обязаны разработать и утвердить ПВК.

401. Во время проведения миссии в Туркменистане представители надзорных органов сообщили экспертам оценщикам, что в Туркменистане есть только единичные случаи однократного заключения лизинговых договоров. Соответственно, встреч с представителями учреждений, занимающихся лизинговой деятельностью, организовано не было, соответствующие ПВК экспертам-оценщикам представлены не были. При этом следует отметить, что законодательно созданы условия для лизинговых компаний для организации их работы в сфере ПОД/ФТ.

Почта

402. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ организации почтовой и телеграфной связи, осуществляющие переводы денежных средств относятся к лицам, предоставляющим сведения (субъектам финансового мониторинга). Таким образом, ГКПС «Туркменпочта» является лицом, предоставляющим сведения. На нее, распространяется требования осуществления неоднократно упомянутых мер НПК в случаях, установленных в Законе о ПОД/ФТ, а также требование разработать и принять ПВК.

403. Учитывая специфику оказываемых услуг, основной случай, обязывающий проведения мер НПК при осуществлении почтовых денежных переводов – переводы на установленную пороговую сумму, т.е. равно или свыше 570 тысяч манатов (эквивалент в иностранной валюте), что составляет около 200 тысяч долларов США.

404. Деятельность ГКПС «Туркменпочта» по осуществлению денежных переводов регулируется Законом Туркменистана «О связи», Правилами оказания услуг почтовой связи (реквизиты документа не представлены), соответствующими межправительственными соглашениями. Экспертам оценщикам было представлено, межправительственное Соглашение государств – участников Содружества Независимых Государств о порядке переводов денежных средств граждан по социально значимым неторговым платежам.

405. По информации Туркменской стороны Правила внутреннего контроля организаций, оказывающих услуги почтовой связи (ГКПС «Туркменпочта») разработаны и приняты. Экспертам – оценщика во время проведения миссии они представлены не были. В дальнейшем представители Туркменистана сообщили, что вопросы ПОД/ФТ решены в Правилах оказания услуг почтовой связи

406. Следует отметить что анализ нормативных актов, регулирующих порядок оказания услуг почтовой связи, позволяет сделать вывод, что в Туркменистане при осуществлении почтовых денежных переводов (приеме и выдаче) предусмотрено проведение некоторых мер, направленных на выяснение личности как переводоотправителя, так и переводополучателя.

407. В соответствии с Законом «О связи» переводы денежных средств входят в компетенцию сети почтовой связи (часть 3 статьи 31). Правила оказания услуг почтовой

связи (далее – Правила почтовой связи) предусматривают механизм приема и доставки (вручения) денежных средств, в том числе принятия мер по идентификации переводоотправителя и переводополучателя. Переводом денежных средств (денежным переводом) в соответствии с указанными Правилами признается отправление в виде специально оформленного бланка с указанием денежной суммы, которую отправитель поручает объекту почтовой связи выплатить адресату (пункт 2).

408. В Правилах почтовой связи нет специальной нормы, устанавливающей обязанность выяснения личности переводоотправителя. Так, обязательным является только наличие обратного адреса переводоотправителя. В порядке написания адреса есть требование об указании только наименования адресата (фамилии, имени, отчества для физических лиц). Однако, отдельной нормы о представлении данных о фамилии, имени, отчестве, данных документов, удостоверяющих личность переводоотправителя, а также информацию о юридическом лице Правила почтовой связи не содержат. Не установлена и обязанность проверить данные о переводоотправителе при приеме денежного перевода (пункт 60).

409. Правила почтовой связи содержат более детальное регулирование порядка выяснения личности переводополучателя. Денежные переводы выдаются переводополучателям при предъявлении документов, удостоверяющих личность. При получении денежного перевода по доверенности, доверенное лицо предъявляет документ, удостоверяющий личность, и доверенность. Денежные переводы, адресованные юридическим лицам, оплачиваются путем перечисления на их счет. Крупные денежные переводы (на сумму свыше 3-х кратного размера среднего уровня заработной платы) выдаются только в объектах почтовой связи (пункты 88, 89, 98). Более того, при получении почтового денежного перевода переводополучатель указывает на извещении реквизиты предъявленного документа, удостоверяющего личность, а при несовпадении адреса, указанного в почтовом отправлении с адресом переводополучателя, он указывает свой правильный адрес (место прописки, регистрации).

410. Правила почтовой связи предусматривают основания возврата неврученных денежных переводов переводоотправителю, но не содержат механизма и оснований отказа (запрета) приема, выдачи почтового денежного перевода. Это касается и вопросов идентификации, в частности, последствий непредставления либо представления недостоверных данных (несовпадение данных). Более того, не урегулированным остался вопрос фиксации операторами почтовой связи информации при осуществлении почтовых денежных переводов, ее проверки.

411. Однако, как устно сообщалось на встрече с представителями ГКПС «Туркменпочта» в соответствии с Правилами оказания услуг почтовой связи, а также внутренними нормативными актами ГКПС все денежные (почтовые, телеграфные, электронные) переводы, независимо от суммы, осуществляются в Туркменистане при условии идентификации и заполнения необходимых документов. Перводоотправитель и переводополучатель обязан при осуществлении денежных переводов представить документ, удостоверяющий личность, а также заполнить соответствующий платежный документ (бланк почтового перевода) с указанием всех основных идентификационных данных - своих и контрагента. По сообщению представителя ГКПС «Туркменпочта» указанное требование обеспечено правом ГКПС «Туркменпочта» «заблокировать» операцию (не осуществлять перевод, либо выдачу денежных, а в исключительных случаях, вернуть денежные средства переводоотправителю) при непредставлении клиентом соответствующих документов и информации. При этом было сообщено, что при осуществлении почтовых переводов источники происхождения средств операторами почтовой связи не выясняются.

412. Что касается международных почтовых денежных переводов, то представители Туркменистана неоднократно заявляли экспертам – оценщикам, что разрешены только небольшие суммы почтовых переводов по социально значимым неторговым платежам, указанным в соответствующем международном (межправительственном) соглашении. Действительно, указанное выше межправительственное Соглашение государств – участников Содружества Независимых Государств содержит исчерпывающий перечень неторговых платежей. Более того, в соответствии с Распоряжением заместителя Председателя Кабинета Министров Туркменистана от 13 января 1994 г. № 2 за пределы Туркменистана юридические лица могут осуществлять денежные почтовые переводы пенсий, стипендий и алиментов, а частные лица могут осуществлять почтовые переводы находящимся за границей аспирантам, лицам, проходящим лечение, и родителям. При этом месячная сумма одного денежного почтового перевода в манатах от частных лиц за пределы Туркменистана ограничена суммой эквивалентной 50 долларов США по курсу ЦБТ, установленному на день перевода.

413. Информацией об ограничении суммы внутренних почтовых переводов эксперты – оценщики не располагают. Таким образом, формально проведение мер НПК в отношении физических лиц, осуществляющих любые денежные внутренние почтовые переводы на сумму мене пороговой (около 200000 долларов США в эквиваленте) в Туркменистане не требуется. В ходе проведенных встреч, ГКПС «Туркменпочта» сообщили экспертам-оценщикам, что на практике размеры почтовых переводов не значительны, на много меньше пороговой суммы, а размер комиссии составляет не менее 10% от суммы перевода. Также на встрече представитель ГКПС «Туркменпочта» обратил внимание, что в соответствии с установленными формами бланков почтовых переводов обязательно заполнение идентификационных данных отправителя и получателя (фамилии, имя, отчество, адрес, реквизиты документа, удостоверяющего личность). При отправлении и выдаче перевода обязательно проверяется личность отправителя (получателя) почтового перевода. В Туркменистане применяются 2 формы бланков для внутренних почтовых переводов. Также есть форма бланков для международных почтовых переводов. Указанные бланки экспертам - оценщикам представлены не были.

Идентификация бенефициарных собственников

414. Законом о ПОД/ФТ предусмотрена идентификация бенефициарного собственника. Лица, предоставляющие сведения, обязаны установить и проверить личность бенефициарного собственника. Понятие бенефициарного собственника дано этим же Законом – им признается физическое лицо, являющееся конечным владельцем или осуществляющее контроль над клиентом или лицом, от имени которого проводится сделка. Подобное определение соответствует рекомендациям ФАТФ.

415. Однако сам механизм идентификации бенефициарного собственника в законодательстве Туркменистана отсутствует. Законодательством Туркменистана не установлена обязанность лиц, предоставляющих сведения, изучать документы юридического лица, состав его учредителей, с целью определить лиц, имеющих возможность влиять на принятие решений юридического лица, а также изучить структуру органов управления юридического лица и их полномочия. Нормы Закона о ПОД/ФТ (пункт 3 статьи 3) о необходимости удостовериться в организационно-правовом статусе клиента - юридического лица, включая информацию о должностных лицах и иных данных, относящихся к уставным документам, по мнению экспертов - оценщиков являются явно недостаточными.

416. Исключение составляет банковская система, где в большинстве рассмотренных ПВК коммерческих банков предусмотрена обязанность и идентификации бенефициарного собственника и ее механизм. Так, предусмотрена обязанность определить состав учредителей (участников) юридического лица, в том числе лиц, имеющих возможность влиять на принятие решений органами управления юридического лица. Для этого в анкету юридического лица вносится информация о бенефициарном собственнике и крупных долях в капитале (имуществе) других юридических лиц, принадлежащих учредителям (участникам) и руководителям (главному бухгалтеру) юридического лица (см. выше). В других коммерческих банках выделена обязанность банка установить и идентифицировать бенефициарных собственников и систематически обновлять информацию о них (с обязательным отражением в анкете), либо уточняется предусмотренное Законом о ПОД/ФТ определение бенефициарного собственника, в частности, к ним относят и лиц осуществляющих конечный фактический контроль над клиентом.

Попытки операций

Верификация

417. Норм, однозначно устанавливающих обязанность проведения верификации законодательство о ПОД/ФТ Туркменистана не содержит. Требование *проверки* включено в состав иных мер НПК – идентификации. В отношении физических лиц Закон о ПОД/ФТ обязывает проверить личность клиента, а в отношении юридических лиц – удостовериться в организационно-правовом статусе. Закон о ПОД/ФТ не обязывает лиц, предоставляющих сведения, осуществлять верификацию (проверку) этих данных путем получения информации именно у государственных органов.

418. Правовое наполнение терминов «проверить» и «удостовериться» отсутствует и, следовательно, они могут неоднозначно трактоваться как субъектами хозяйственной деятельности, так и надзорными органами. По мнению представителей надзорных органов и финансовых учреждений Туркменистана лица, предоставляющие сведения, могут самостоятельно предусмотреть требования о проверке представленной клиентом информации с использованием тех или иных источников, в том числе государственных органов. Более того, существующая система регистрации юридических лиц предусматривает наличие единой базы юридических лиц. Информация, содержащаяся в этой базе, является открытой, что значительно упрощает работу финансовых учреждений по проверке, имеющейся у них информации.

419. Вопросы проведения верификации частично присутствуют в ПВК коммерческих банков Туркменистана. Например, в ПВК предусмотрено осуществление проверки представленных клиентом сведений и получение дополнительной информации, способами, не противоречащими законодательству. В этой связи банк может проверить кредитную историю клиента - физического лица, получить в установленном порядке информацию из государственных органов, организаций и частных лиц (в том числе о деловой репутации), направлять запросы, касающиеся банка-контрагента, сверить представленные клиентом данные с данными, присвоенные государственными органами, ознакомиться с аудиторским заключением, проверить сведения о руководителях, главном бухгалтере иных должностных лицах, а также об учредителях и о бенефициарном собственнике. В другом случае ПВК только фиксирует возможность осуществления проверки представляемой информации, без определения алгоритма действий. Но состав информации, включаемой в анкету клиента значителен (см. выше), что позволяет банку сверить между собой представленную информацию.

420. Что касается ПВК страховой организации, то в них только декларируется проверка личности клиента. Туркменская сторона не представила документы, устанавливающие право указанных лиц запросить у государственных органов необходимую информацию для осуществления верификации, и корреспондирующую обязанность - предоставить запрошенную информацию. Однако и запрета на вышеуказанные действия в представленном законодательстве выявлено не было.

Цель и характер отношений, текущий мониторинг

421. В Туркменистане законодательством о ПОД/ФТ вопросы определения целей и характера деловых отношений с клиентом, а также вопросы перманентной проверки клиента крайне слабо проработаны. Их регулирование является излишне обобщенным и неоднозначным.

422. Так в соответствии с пунктом 5 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ лица, предоставляющие сведения обязаны постоянно осуществлять проверку деловых отношений. Ни закон, ни подзаконные нормативные акты не определяют за какой конкретно период должны анализироваться операции клиента и обновляться идентификационные данные. Остаются открытыми вопросы о том, какие именно действия должны совершать субъекты финансового мониторинга в отношении своих клиентов, в каких случаях, с какой целью и каковы последствия отрицательного результата такой проверки.

423. Коммерческие банки, использующие подход на основе оценки риска, самостоятельно регулируют вопросы перманентной проверки клиента в своих ПВК. Так сведения, полученные в результате идентификации и изучения клиента, периодически обновляются, раз в год, если клиенту присвоен высокий уровень риска, и раз в три года – если низкий. При этом для проверки информации клиента с высоким уровнем риска на место осуществления его деятельности может быть направлен сотрудник банка. В другом случае установлен единый срок – банк должен не реже одного раза в течение календарного года обновлять полученные в результате идентификации клиента сведения, и пересматривать уровень риска клиента при их изменении. Отдельно указывается, что сведения о клиенте подлежат хранению, в том числе в юридическом деле клиента. Следует отметить, что даже в указанных ПВК коммерческих банков нет четкого понимания относительно критериев перманентной проверки клиента, ее целей, технологии оформления ее результатов, последствий при отрицательном результате проверки.

424. ПВК Государственной страховой организации Туркменистана не содержат норм, регулирующих вопросы перманентной проверки клиента. В иных финансовых организациях в связи с отсутствием у них ПВК этот вопрос также не урегулирован. Однако следует отметить, что частично проблемы, вызванные отсутствием детального регулирования вопросов перманентной проверки клиента и определения целей и характера деловых отношений с клиентом в законодательстве о ПОД/ФТ, снимаются нормами иных отраслей законодательства, в частности, законами и подзаконными нормативными актами о создании и деятельности предприятий, об осуществлении некоторых видов банковских операций и сделок. Наличие в законодательстве Туркменистана большого количества административно-командных методов управления вынуждает финансовые учреждения, в любом случае осуществлять перманентную проверку клиента, а также определять цели и характер деловых отношений с ним.

425. Так, Положение о банковском счете предусматривает открытие только определенных видов банковских счетов (вкладов) в зависимости от статуса лица, что

обязывает банки при открытии и ведении счетов определить статус лица, цели их открытия и тип деловых отношений с клиентом.

426. В Туркменистане действует валютное регулирование и валютный контроль, установленный в соответствии с Законом Туркменистана «О валютном регулировании». В соответствии с Положением об организации валютного экспортно-импортного контроля, утвержденном Постановлением Президента Туркменистана от 18.01.2000 № 4516 «Об утверждении Положения об организации валютного экспортно-импортного контроля», (далее – Положение об организации валютного экспортно-импортного контроля) при проведении валютных операций требуется:

- представить документы (например, контракты), обосновывающие ее характер - текущий, либо связанный с движением капитала;

- в некоторых случаях резидент должен оформить дополнительные документы, например, Паспорт сделки, где содержится вся информация об экспортной либо импортной сделке и контрагенте.

427. Законодательством Туркменистана предусмотрен такой институт как регистрация на Государственной Товарно-сырьевой бирже внешнеторговых сделок и, по сообщению надзорных органов, сделок на сумму свыше 2170 долларов США в эквиваленте. Для проведения банковских операций по этим сделкам соответствующие документы должны быть представлены в кредитную организацию. При этом в соответствии с Положением об организации валютного экспортно-импортного контроля Государственная товарно-сырьевая биржа ведет Реестр зарегистрированных контрактов и доводит данные о зарегистрированных экспортно-импортных контрактах до Центрального банка Туркменистана, который, в свою очередь, доводит их до уполномоченных банков.

428. Более того, в соответствии с валютным законодательством на уполномоченные банки возлагается обязанность осуществлять контроль за валютными операциями клиентов, в частности за репатриацией выручки от экспорта. Так, уполномоченные банки обязаны ежедневно извещать Центральный банк Туркменистана о поступившей экспортной выручке и о произведенных платежах по импорту. Все это вынуждает уполномоченные банки Туркменистана осуществлять перманентный контроль валютных операций клиента при списании и зачислении денежных средств, в том числе проверять основания совершения операции, контрагентов клиента, комплект необходимых документов, а также соответствие операции клиента ранее полученной от государственного органа информации.

429. Таким образом, в банковской системе Туркменистана перманентной проверке и постоянному мониторингу за соблюдением законодательства подвергается большой комплекс сделок и платежей клиентов, а результаты такого контроля могут использоваться и в целях ПОД/ФТ.

430. Особо следует отметить существующий в Туркменистане порядок регистрации, актуализации (подтверждение факта регистрации и учет текущих изменений) и перерегистрации юридических лиц, который имеет отношение к системе текущего мониторинга клиентов. В соответствии с Положением о порядке государственной регистрации и учета юридических лиц, утвержденным Постановлением Президента Туркменистана от 2006 № 8054 «О совершенствовании государственной регистрации юридических лиц и инвестиционных проектов» (далее - Положение о государственной регистрации и учете) юридические лица подлежат государственной регистрации и учету в Едином государственном реестре юридических лиц. Указанную регистрацию и ведение

реестра осуществляет Регистрационное управление Министерства экономики и финансов Туркменистана. Решение о регистрации юридического лица принимается на основании заключения Межведомственной комиссии, выдаваемого после проведения экспертизы представленных для регистрации документов. Счет в коммерческом банке Туркменистана открывается на основании временной выписки из Реестра, которая в последующем заменяется на постоянную выписку и Свидетельство о государственной регистрации.

431. Положением о государственной регистрации и учете установленные ограниченные сроки действия выписки из Реестра. Так, выписка из Реестра действует 1 год для предприятий с участием иностранных инвестиций, их филиалов, представительств, а также филиалов и представительств иностранных юридических лиц, и 3 года – для остальных субъектов регистрации. При этом представители Министерства экономики и финансов Туркменистана, а также Центрального Банка Туркменистана на встрече с экспертами-оценщиками заявили, что в настоящее время установлен сокращенный срок действия выписки из Реестра – 1 год для всех юридических лиц (за исключением государственных органов).

432. В соответствие с Положением о государственной регистрации и учете после завершения срока действия выписки из Реестра юридические лица должны пройти процедуру актуализации (подтверждение факта их государственной регистрации и осуществления ими деятельности, предусмотренной их учредительными документами), для этого в Регистрационное управление представляются соответствующие документы. Без прохождения вышеуказанной процедуры деятельность юридического лица может быть приостановлена решением Министерством экономики и финансов, о чем уведомляется и обслуживающий банк.

433. Представители Центрального банка Туркменистана и коммерческих банков сообщили, что при получении подобного уведомления блокируют операции (как по списанию, так и по зачислению) на всех счетах юридических лиц. Следует отметить, что Положение «О банковских счетах» предоставляет такую возможность руководителю коммерческого банка, который на основании распоряжения временно приостанавливает операции по банковскому счету до представления клиентом всех документов, необходимых для ведения счета (пункт 1.10).

434. Перерегистрация (изменение данных) юридического лица осуществляется при его реорганизации, смене учредителя (за исключением акционерных обществ), собственника, юридического адреса, уставного капитала и при иных изменениях в учредительных документах. Измененные сведения вносятся в Реестр.

435. Соответственно в кредитные организации должны быть представлены документы, подтверждающие прохождение подобной актуализации и перерегистрации.

436. Все это не только вынуждает банки осуществлять перманентный контроль деловых отношений с клиентом и обновлять данные о его идентификации в установленные сроки действия документов о регистрации, но и само по себе является формой такого контроля и способом идентификации.

437. Однако этого недостаточно для выполнения требований Рекомендации ФАТФ относительно всего финансового сектора Туркменистана. Во-первых, нет четкого указания в нормативных актах об обязанности и возможности использования полученных данных в целях ПОД/ФТ, во-вторых, даже в банковской системе не все клиенты (например, физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями) и

операции (например, операции не являющиеся валютными) подпадают под систему вышеуказанного контроля, в-третьих, на финансовые учреждения, не являющиеся банками, аналогичных обязанностей осуществления контроля за своими клиентами не возложено. Вышеуказанные нормы обеспечивали в основном возможность идентификации, но не охватывают всю сферу НПК. Закон о ПОД/ФТ и представленные экспертам-оценщикам подзаконные нормативные акты Туркменистана не содержат требования постоянного обновления сведений о клиенте. Представители надзорных органов и финансовых учреждений Туркменистана неоднократно ссылались на ПВК различных групп финансовых учреждений, но подтверждена эта информация была только в ПВК двух коммерческих банков.

438. Нормы (см. выше) о периодической актуализации и представлении актуализированных данных в коммерческие банки, о ведении юридического дела клиента в банке и проверке правильности заполнения расчетных документов при ведении счетов, не закрывают весь спектр отношений, составляющих понятие «постоянное обновление сведений о клиенте» и требующих нормативного регулирования. Содержание института «постоянного обновления сведений о клиенте» как это предусмотрено в Рекомендациях ФАТФ значительно шире, чем вышеуказанные разрозненные правила, и включает регулирование деятельности всех субъектов финансового сектора, а не только коммерческих банков.

439. Не урегулированным остался вопрос о критериях перманентной проверки, ее результатах, периодичности и оформления ее результатов в целях ПОД/ФТ (за исключением ПВК некоторых коммерческих банков, где периодичность предусмотрена).

440. Таким образом, установленная Законом о ПОД/ФТ обязанность осуществлять постоянную проверку деловых отношений требует дальнейшей проработки, в том числе в принимаемых во исполнение Закона ПВК финансовых организаций. Частичное регулирование вопроса перманентной проверки клиента в деятельности двух коммерческих банков не может существенно повлиять на оценку выполнения Рекомендации ФАТФ в этой части по всему финансовому сектору Туркменистана.

Риск

441. Анализ представленного Закона о ПОД/ФТ и принятых в его исполнение нормативных актов Туркменистана и ПВК финансовых организаций позволяет сделать вывод, что такой метод как подход на основе оценки риска не нашел повсеместного применения во всей финансовой системе Туркменистана. Только в локальных актах - в ПВК двух коммерческих банков экспертам – оценщикам удалось обнаружить требование об присвоении степени (уровня) риска клиентам (операциям) и применения мер НПК и иных мер ПОД/ФТ с учетом присвоенного риска.

442. Рассмотренное экспертами - оценщиками законодательство Туркменистана (Закон и подзаконные нормативные акты, принятые государственными органами) не содержит требований осуществлять меры НПК на основе оценки риска, но и не запрещает это. Законом о ПОД/ФТ предусмотрена обязанность для лиц, предоставляющих сведения, уделять особое внимание деловым отношениям, а также сделкам и операциям с организациями и лицами из государств и территорий, которые не применяют либо применяют в недостаточной степени рекомендации международных организаций, а также их дочерним компаниям, филиалам и представительствам. Однако этого явно недостаточно для «риск - ориентированного подхода» в сфере ПОД/ФТ, и относится к выполнению иных Рекомендаций ФАТФ.

443. Законодательство о ПОД/ФТ Туркменистана не содержит норм о порядке проведения финансовыми учреждениями упрощенных мер НПК.

444. Следует отметить, что зачатки упрощенных мер НПК в некоторых нормативных актах Туркменистана присутствуют. Так, в Положении «О банковских счетах» (пункт 3.2.3.) установлен перечень предприятий и организаций, которые для открытия банковских счетов в коммерческих банках представляют сокращенный список документов. Например, учреждениям и организациям, финансируемым из бюджета, не требуется представления документов о создании и Устава.

445. На этом фоне особо выделяется положительный опыт двух коммерческих банков по использованию подхода на основе оценки риска в своих ПВК.

446. ПВК этих банков устанавливают, что на основе представленных для идентификации и изучения клиента документов и информации банк должен оценить риск осуществления клиентом ОД/ФТ, и определяют критерии оценки такого риска как высокий. В обоих случаях используются критерии по видам деятельности (например, игорный бизнес, операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, с недвижимым имуществом и т.д.), по географическому положению (например, оффшорные зоны, государства, где интенсивный оборот и производство наркотических средств, «несотрудничающие» страны и т.д.). Также применяется критерий по видам используемого продукта (например, банковские продукты, позволяющие быстро переводить денежные средства из одного государства в другое и т.д.).

447. Помимо определения риска клиента в ПВК одного из банков предусмотрено обязательное определение риска операции. Критериями отнесения операции повышенной степени риска являются высокий риск клиента, вид имущества, с которым совершается сделка (например, антиквариат, предметы искусства, драгоценные металлы и драгоценные камни и т.д.), использование современных технологий (например, Интернет). Совершение подозрительных операций, в том числе некоторых крупных (для юридических лиц свыше 1000 базовых величин, для физических лиц - свыше 100, что составляет 50000 манат и 5000 манат соответственно) переводит операцию в разряд операций с повышенной степенью риска. Указом Президента Туркменистана «Об установлении базовой величины в Туркменистане» № РР-5594 от 11.05.2010 года базовая величина установлена в размере 50 манат (примерно 17 долларов США).

448. Клиентам либо к операциям повышенного (высокого) риска банк должен уделять особое внимание. Более того, отдельно указывается, что присвоенная степень риска работы с клиентом является основой для осуществления текущего и последующего контроля.

449. Клиенты и операции, которым не присвоена повышенная (высокая) степень риска относят к клиентам и операциям с низкой степенью риска. При этом в ПВК установлено требование пересмотра степени риска в зависимости от результатов перманентной проверки клиента (см. выше).

450. Следует отметить, что четкой проработки вопроса о применении упрощенных мер НПК ПВК даже тех коммерческих банков, которые используют «риск-ориентированный» подход, не содержат. В ПВК этих банков есть отдельные нормы, которые допускают отказ от процедур оформления документов некоторыми клиентами, а также от идентификации. Например, может не проводиться идентификация физических лиц, а также заполнение анкеты клиента при его идентификации в случае проведения ими

разовых сделок без открытия счета, которые не подлежат обязательному контролю и для проведения операции не требуется представления документов, удостоверяющих личность в соответствии с законодательством Туркменистана (см. Раздел «В каких случаях проводится НПК»). Также банк может не проводить анкетирование при установлении корреспондентских отношений с первоклассными банками. Иные вопросы поведения упрощенных мер НПК, в частности порядок фиксации информации, ее проверка, оформление результатов, оценка и т.д. не урегулированы даже этим банком.

451. Таким образом, установленной одним банком нормы о возможности проведения в упрощенном порядке только одной меры НПК – идентификации, явно недостаточно, что бы сделать вывод о наличии в правовой системе Туркменистана в отношении всего финансового сектора такого института как упрощенные меры НПК.

452. Несмотря на то, что ПВК банков предусматривают определение степени риска клиента (операции) дальнейшие действия банка в отношении клиентов (операции) высокого риска проработаны слабо. Кроме требования уделять особое внимание этим клиентам (операциям) и чаще обновлять о них информацию (см. выше) иных усиленных мер НПК в отношении клиентов высокого риска ПВК не содержат. Нет норм об особом порядке принятия решений при установлении деловых отношений (проведения операции) с такими клиентами, о действиях при изучении информации о таком клиенте (операции), о порядке использования полученных при таком изучении результатов, и т.д.

453. В деятельности страховых организаций, почты и других участников финансового рынка не предусматривается подход на основе оценки риска при совершении НПК, и других мер ПОД/ФТ. Отсутствие «риск-ориентированного» подхода было выявлено и в некоторых ПВК коммерческих банков. Закон и подзаконные нормативные акты в области ПОД/ФТ Туркменистана также не предусматривают использования подхода на основе оценки риска. Все это позволяет сделать вывод, что при решении вопросов ПОД/ФТ в финансовой системе Туркменистана подход на основе оценки риска используется недостаточно.

Время проверки

454. Законодательство о ПОД/ФТ Туркменистана не содержит четких сроков проведения идентификации и осуществления проверки, полученных при проведении мер НПК данных.

455. В Законе о ПОД/ФТ для перечисления случаев, когда обязательно осуществление мер НПК, используются термины, которые обозначают предварительный, либо одновременный срок выполнения лицами, предоставляющими сведения, соответствующих процедур, например, «при установлении деловых отношений», «при проведении любых разовых сделок», «подозрении в ОД/ФТ».

456. Также Закон о ПОД/ФТ содержит специальные нормы, обеспечивающие предварительное проведение мер НПК, т.е. запрещающие (ограничивающие) возможность установления деловых отношений и совершения операций и сделок, без проведения мер НПК. При этом акцент делается в основном на банковский сектор. В соответствии с пунктом 2 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ банки и иные кредитные учреждения, имеющие право открытия и ведения банковских счетов, и прочие лица, предоставляющие сведения, должны отказать юридическому и физическому лицу в открытии банковского счета (вклада) или проведении операций по счету, а также в подготовке и совершении сделки, если соответствующим лицом не будут предоставлены необходимые документы для идентификации клиента, либо представлены документы, вызывающие явное подозрение,

либо полученные сведения указывают, что лицо замешано в террористической деятельности. При этом лица, предоставляющие сведения, должны рассмотреть вопрос о доведении информации до уполномоченного органа. Более того, в указанных выше случаях кредитным учреждениям предоставлено право одностороннего расторжения уже заключенных договоров с клиентами (владельцами счетов) и вкладчиками.

457. В этой связи диссонансом к общей позиции законодателя звучит норма Положения о мерах в отношении стран с неадекватной системой по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (утверждено приказом Министра финансов Туркменистана № 102 от 29 декабря 2010 года). Пунктом 8 этого Положения требование идентификации клиентов (бенефициарных собственников) из «несотрудничающих стран» до установления с ними деловых отношений отнесено к возможным контрмерам в отношении этих стран.

458. В представленных ПВК финансовых организаций также прослеживается направленность на предварительное проведение мер НПК. Например, ПВК банка относит идентификацию и присвоение степени риска к стадии предварительного контроля, а ПВК Государственной страховой организации запрещает страховщикам заключать договоры свыше установленного предельного размера сделок страхования (в некоторых случаях вносимых взносов) без идентификации страхователя и обязывает отказать страхователю, непредставившему необходимые документы для идентификации. Однако, высокий предельный размер (пороговая сумма), свыше которой проводятся меры НПК страхователя, может привести к тому, что относительно большого объема сделок страхования вопросы ПОД/ФТ, в том числе сроков проведения мер НПК, останутся неурегулированными.

459. Следует отметить, что законодательство, регулирующее иные отношения – например, о порядке проведения расчетов, открытии счетов, о валютном регулировании и валютном контроле, построено таким образом, что осуществление большинства банковских операций и сделок невозможно без предварительного представления документов, идентифицирующих клиента. Клиентом банка предварительно представляется установленный Положением о банковском счете комплект документов при открытии счетов (вкладов). В соответствии с валютным законодательством Туркменистана при проведении практически любой валютной операции, в том числе без открытия счета, требуется предварительное представление уполномоченному банку основания ее совершения, например, контракт, разрешение, документы о регистрации и т.д. Исключение составляют валютные операции физических лиц на незначительные суммы. Например, в соответствии с Временным Положением об организации обменных операций с наличной иностранной валютой физические лица для проведения обменных операций на сумму эквивалентную 10000 долларов США и выше обязаны представить документ, удостоверяющий личность. Уполномоченный банк без представления этого документа не может осуществить обменную операцию. В соответствии с Инструкцией о порядке проведения некоторых операций в иностранной валюте, для осуществления переводов без открытия счетов на сумму эквивалентную 5000, а при систематических переводах - 15000 долларов США и выше физические лица должны представить обосновывающие документы до проведения операции (см. раздел «Требуемые меры НПК»). Аналогичная ситуация сложилась и при выдаче почтовых денежных переводов – они выдаются адресатам только по предъявлении документа, удостоверяющего личность (пункт 98 Правил оказания услуг почтовой связи). Вопросы предоставления документа, удостоверяющего личность, при приеме почтовых денежных переводов указанными Правилами не урегулированы.

460. Таким образом, можно сделать вывод, что комплексное действие норм Закона о ПОД/ФТ, подзаконных нормативных актов, принятых ПВК а также иного законодательства Туркменистана (например, банковского, валютного, законодательства о связи) обязывает лиц, предоставляющих сведения (в том числе, относящихся к банковскому и финансовому секторам), осуществлять идентификацию до установления деловых отношений с клиентом и/или проведения разовых операций и сделок.

Невозможность осуществить НПК

461. Законом о ПОД/ФТ (пункт 2 статьи 3) установлена обязанность отказаться от установления деловых отношений с клиентом, а также осуществлять подготовку и совершение сделки при невозможности осуществить некоторые меры НПК. Речь, прежде всего, идет о невозможности идентификации клиента, но затрагиваются и иные случаи получения отрицательного результата НПК.

462. Приказом Министерства финансов Туркменистана № 52 (в связи с внесением в него изменений Приказом Министерства финансов Туркменистана № 107) установлено, что при невозможности проведения НПК или существовании риска, что клиент может быть предупрежден о проведении в отношении него надлежащей проверки, юридические и физические лица предоставляют в Управление информацию о следках и операциях в тот же рабочий день. Таким образом, направление информации осуществляется не связи с отрицательным результатом НПК, а исключительно в зависимости от статуса операции и сделки.

463. Банки и иные кредитные учреждения, имеющие право открытия и ведения банковских счетов, и прочие лица, предоставляющие сведения, должны отказать юридическому и физическому лицу в открытии банковского счета (вклада) или проведении операции по счету, а также в подготовке и совершении сделки, если соответствующим лицом:

- не будут представлены необходимые документы для идентификации клиента;
- или представлены документы, вызывающие явное подозрение;
- или полученные сведения указывают, что лицо замешано в террористической деятельности.

464. Что касается представленных экспертам – оценщикам ПВК коммерческих банков, то вопросы отрицательного результата НПК в них излагаются неодинаково. Так, несмотря на наличие обязанности провести идентификацию и изучение клиента и бенифициарного собственника, отсутствует запрет на установление деловых отношений и проведения операций без этих мер. Банку предоставлено только **право** отказаться от открытия счета при непредставлении этим клиентом полного комплекта необходимых документов и/или представлении недействительных либо недостоверных документов, наличия лица в перечне экстремистов, отсутствие соответствующего органа юридического лица по его местонахождению. Банк отказывает в выполнении распоряжения клиента (за исключением зачисления денежных средств на счет, вклад) необходимая информация о плательщике (как юридическом, так и физическом лице). При непредставлении клиентом документов, необходимых для фиксирования информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, банк также вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

465. В других ПВК обязанность банка отказаться от открытия счета и выполнения распоряжения клиента в указанных выше случаях предусмотрена, а банк оставляет за собой право расторгнуть уже заключенные договора с такими клиентами (владельцами

счетов) и вкладчиками. И есть ПВК, где не предусмотрено регулирование последствий отрицательного результата НПК.

466. Что касается Государственной страховой организации то в ее ПВК установлен запрет на заключение определенных договоров страхования без идентификации и обязанность отказать страхователю в заключении таких договоров без представления необходимых документов и/или представления документов, вызывающих явное подозрение.

467. Следует отметить, что ПВК финансовых организаций, содержащие подобную обязанность (запрет), устанавливают и перечень случаев, когда проводится идентификация и иные меры НПК. Основным критерием по разовым операциям и сделкам является предусмотренная Законом о ПОД/ФТ пороговая сумма. Например, речь идет о страховании жизни, иных видах накопительного страхования, договора на страховой взнос, равный или превышающий предельный размер сделок и операций (сумма около 200 тысяч долларов США). Таким образом, за пределами правового регулирования по вопросам ПОД/ФТ оказывается большое количество разовых сделок и операций. Формально на них не будут распространяться требования ПВК о проведении мер НПК и о последствиях отрицательного результата НПК.

468. Правила оказания услуг почтовой связи содержат нормы, предусматривающие последствия непредставления документа, удостоверяющего личность переводополучателем (отказе в получении перевода). В этом случае перевод возвращается по обратному адресу. Однако, учитывая, вопросы ПОД/ФТ не являются предметом регулирования Правил оказания услуг почтовой связи, указанную норму нельзя отнести к установленным правовым последствиям отрицательного результата НПК. Более того, порядок представления документов, удостоверяющих личность переводополучателем, и последствия их непредставления (представления документов, вызывающих явное подозрение) не предусмотрены Правилами оказания услуг почтовой связи.

469. При использовании в Законе о ПОД/ФТ термина «документы, вызывающие явное подозрение» не уточняется о каких именно документах (только идентифицирующих клиента или каких-либо дополнительных) и о каких подозрениях идет речь (о подозрениях в ОД/ФТ, несоблюдении законодательства, либо только в подлинности и законности представленных документов).

470. В ходе проведенных встреч выявилась стойкая тенденция в системе ПОД/ФТ Туркменистана на расширительное толкование полномочий лиц, предоставляющих сведения, по отношению к своим клиентам по применению мер, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ. Это означает, что последствиями любого (а не только непредставления документов для идентификации, или наличия сведений о причастности лица к террористической деятельности) отрицательного результата НПК в Туркменистане с большой долей вероятности будут отказ в установлении деловых отношений с клиентом, а также в совершении сделки (операции).

471. Возможность подобного отказа для коммерческих банков дополнительно предусмотрена еще и в банковском законодательстве, в частности в Положении о банковском счете. Операции по банковскому счету (за исключением некоторых операций социального характера расчетов по банковским кредитам и с государственным бюджетом) могут быть временно приостановлены на основании распоряжения руководителя банка до представления клиентом всех документов, необходимых для ведения счета (п.1.10 Положения о банковском счете).

472. Однако следует отметить, что даже при таком расширительном подходе НПК, как это предусмотрено в Рекомендациях ФАТФ, включает в себя более широкий комплекс мер (например, верификацию, постоянное обновление данных и т.д.), чем предусмотрено законодательством Туркменистана о ПОД/ФТ.

473. Однозначно говорить о том, что проблема последствий невозможности осуществить НПК урегулирована, можно только в отношении случаев непредставления документов для идентификации и наличия данных о причастности к террористической деятельности, что не покрывает всего комплекса необходимых мер НПК. Вопрос о правовых последствиях невозможности осуществления иных мер НПК (отрицательного результата НПК) в системе ПОД/ФТ Туркменистана на сегодняшний день решен не полностью.

Существующие клиенты

474. В отношении существующих клиентов Закон о ПОД/ФТ содержит норму прямого действия, обязывающую лиц, предоставляющих сведения постоянно осуществлять надлежащую проверку деловых отношений.

475. Закон не определяет, входят ли в понятие «проверка деловых отношений», цели, случаи и объекты такой проверки, ее периодичность, результаты, а также последствия отрицательного результата. В таких случаях по общему правилу следует исходить из основных целей и задач законодательства о ПОД/ФТ Туркменистана. Они содержатся в статье 2 Закона о ПОД/ФТ. Так, основной задачей регулирования является предотвращение, обнаружение деятельности, связанной с легализацией доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма, а целью – предупреждение, выявление и пресечение деяний, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

476. Нормы о проведении мер НПК в отношении тех клиентов, с которыми уже были установлены деловые отношения, на момент вступления в силу Закона о ПОД/ФТ, законодательство Туркменистана не содержит.

477. Однако, как сообщалось ранее (Раздел «*В каких случаях проводится НПК*») Закон (пункт 4 статьи 3) среди случаев обязательного применения установленных Законом мер НПК называет проведение любых разовых сделок на установленную пороговую сумму. Анализ текста Закона (использование определения «любых» и «постоянно») допускает расширительное толкование полномочий лиц, предоставляющих сведения. То есть речь может идти и об обязанности проведения мер НПК в отношении тех клиентов (совершающих разовую сделку на предусмотренную пороговую сумму), с которыми установлены деловые отношения, в том числе на момент вступления в силу Закона о ПОД/ФТ.

478. С точки зрения выполнения Рекомендаций ФАТФ относительно существующих клиентов, роль нормы о проведении НПК в случаях совершения разовых операций крайне незначительна из-за слишком высокой пороговой суммы (см. раздел «*В каких случаях проводится НПК*»).

479. Представители Туркменистана устно сообщили, что норма Закона о постоянном осуществлении надлежащей проверки деловых отношений получила детальную проработку в принятых лицами, предоставляющими сведения, Правилах внутреннего контроля (ПВК). И действительно, ПВК одного из коммерческих банков содержит норму о праве банка расторгнуть заключенные договоры с клиентами (владельцами счета) и вкладчиками при непредставлении документов, необходимых для идентификации

(представлении явно недостоверных документов). Однако, самой обязанности проводить меры НПК и порядка их проведения в отношении уже существующих клиентов эти ПВК не содержат. Отсутствуют указанные нормы и в других представленных экспертам – оценщикам ПВК.

480. Несмотря на расширительное толкование представителей надзорных органов и финансовых учреждений Туркменистана законодательства о ПОД/ФТ отсутствие детальной проработки вопроса «существующих клиентов» на всех этапах взаимоотношения с ними не позволяет сделать однозначный вывод, что в отношении существующих клиентов предусмотрено осуществление всех необходимых мер НПК в соответствии с Рекомендациями ФАТФ.

Эффективность

481. Законодательство о ПОД/ФТ Туркменистана молодое. Так базовый Закон о ПОД/ФТ был принят в мае 2009 года. В июле 2009 года Законом «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Туркменистана» иные законы Туркменистана были приведены в соответствие с базовым Законом о ПОД/ФТ.

482. Анализ же Законов Туркменистана, регулирующих финансовый сектор экономики, не выявил прямых либо косвенных коллизий норм Закона о ПОД/ФТ с Законами Туркменистана, регулирующими финансовый сектор.

483. Основные подзаконные нормативные акты во исполнение Закона о ПОД/ФТ, приняты только в 2010 году. Некоторые нормативные акты, например, *Типовые ПВК* кредитных учреждений, на момент проведения миссии приняты не были. Следует отметить, что законодатель не обязывает надзорные органы издавать Типовые ПВК.

484. В ходе проведенных встреч представители надзорных органов и частного сектора неоднократно заявляли, что почти все субъекты финансового сектора Туркменистана, являющиеся лицами, предоставляющими сведения (субъектами финансового мониторинга), собственные Правила внутреннего контроля разработали, приняли, направили в надзорные органы (а некоторые еще и в уполномоченный орган) и успешно используют в работе.

485. Экспертам – оценщикам были представлены ПВК некоторых организаций финансового сектора. В некоторых ПВК явно прослеживается тенденция к прямому изложению норм Закона, особенно относительно случаев проведения НПК. Пробелы законодательного регулирования вопросов ПОД/ФТ представленные ПВК не закрывают. Исключения составляют ПВК коммерческих банков, использующих подход на основе оценки риска. Использование этого подхода может способствовать решению вопросов НПК (например, постоянная проверка деловых отношений, оценка информации, полученной при идентификации и т.д.), не установленных Законом и нормативными актами Туркменистана.

486. Определяющим для проведения процедур НПК для разовых клиентов и попыток проведения операций является пороговая сумма (статья 3 Закона о ПОД/ФТ). Установленная в Туркменистане пороговая сумма (570 тысяч манатов (эквивалент в иностранной валюте) для операций и сделок с денежными средствами, и в размере 1425 тысяч манатов (эквивалент в иностранной валюте) для операций и сделок с иным имуществом) с учетом проведенной деноминации равна примерно 200 тысяч и 500 тысяч долларов США соответственно. Таким образом, финансовые учреждения Туркменистана меры НПК для разовых операций на меньшие суммы формально могут не проводить

(либо проводить частично). При этом, Законом Туркменистана «О коммерческих банках и банковской деятельности» (статья 13) установлен открытый перечень банковских операций и сделок, которые могут осуществлять коммерческие банки. Анализ действующего законодательства, а также материалов встреч с представителями надзорных органов и частного сектора Туркменистана выявил, что значительную часть бизнеса многих субъектов финансового сектора (Почта, Биржи, Деловые участники рынка ценных бумаг) Туркменистана составляют (могут составлять) составляют именно разовые операции, без установления длительных деловых отношений. В этих условиях слишком высокая пороговая сумма для НПК по разовым операциям не способствует эффективности работы по ПОД/ФТ в отношении всего финансового сектора Туркменистана.

487. Учитывая открытый перечень совершаемых финансовых операций (в том числе, банковских операций и сделок), целесообразно отметить, что такой большой размер пороговой суммы для целей ПОД/ФТ не только противоречит требованиям ФАТФ, но и формально предоставляет возможность избежать НПК при проведении подавляющего большинства разовых операций, а также создает предпосылки для использования разовых операций и сделок в целях ОД/ФТ. В таких условиях возникает угроза эффективности принятых государством мер в сфере ПОД/ФТ. Ситуацию в большинстве случаев улучшает достаточно развитое административное регулирование различных секторов рынка (банковское, валютное законодательство, законодательство о создании предприятий и лицензировании и т.д.). Однако, установленные им нормы, напрямую не относятся к сфере ПОД/ФТ, и не полностью закрывают неурегулированные вопросы.

488. Все участники проводимых в Туркменистане встреч неоднократно обращали внимание экспертов-оценщиков на то, что требования идентификации клиента действовали в Туркменистане еще до принятия законодательства о ПОД/ФТ. Регулирующие финансовую сферу нормативные акты Туркменистана в большей части подтверждают это. Более того, установленное указанными нормативными актами требование представления идентифицирующих документов при проведении тех либо иных операций не ограничивается минимальной пороговой суммой. Однако, представление документов, идентифицирующих клиента, хотя и является существенной мерой НПК, но не единственной. Так, указанными нормативными актами не рассматриваются вопросы, связанные с бенефициарным собственником и выгодоприобретателем, верификации, а также формы и методы постоянного контроля деловых отношений с клиентом, последствия отрицательного результата НПК и т.д. Указанные вопросы частично снимаются ПВК некоторых коммерческих банков. В отношении иных финансовых организаций они остаются неурегулированными.

489. Регулирование вопросов ПОД/ФТ на основе оценки риска осуществляется представленными ПВК двух коммерческих банков. В отношении иных организаций риск-ориентированный подход не использовался.

490. Учитывая развитый государственный контроль за созданием и деятельностью субъектов предпринимательской деятельности, в том числе допуском их на иные рынки (в Туркменистане в соответствии с Законом Туркменистана «О лицензировании отдельных видов деятельности» на 44 вида деятельности требуется предварительное получение лицензии) использование в регулировании вопросов ПОД/ФТ и правоприменительной практике Туркменистана «риск-ориентированного подхода» не только значительно повысит эффективность применяемых мер НПК, но и упростит работу финансовых учреждений в сфере ПОД/ФТ.

491. Последствия отрицательного результата НПК проработаны в законодательстве Туркменистана только применительно к вопросам представления документов для идентификации клиента, и наличия информации о связи с террористической деятельностью. Отрицательный результат иных мер НПК (например, идентификация представителя, выгодоприобретателя и т.д.) в законодательстве Туркменистана не проработан.

492. Однако, как выяснилось в ходе устных бесед с представителями надзорных органов и частного сектора субъекты финансового мониторинга (особенно, относящиеся к финансовому сектору), трактуют свои полномочия в вопросах ПОД/ФТ в максимально расширительном порядке. Так представители финансового сектора экономики заявили экспертам - оценщикам, что при отрицательном результате любых мер НПК они могут отказать в установлении деловых отношений и проведении разовых операций и сделок и собираются это делать. Для обеспечения законности подобного отказа, по мнению Туркменской стороны, можно использовать не только нормы законодательства о ПОД/ФТ но и правовые институты других отраслей, где банкам и иным финансовым учреждениям предоставлены значительные административные полномочия (см. Раздел *«Требуемые меры НПК»*). Законодательство Туркменистана предоставляет финансовым учреждениям подобные полномочия (а в некоторых случаях и обязывает их). Например, институт отказа в установлении деловых отношений и проведении операции проработан в валютном регулировании и валютном контроле, в порядке проведения расчетов, в порядке заключения и исполнения некоторых сделок, и т.д.

493. Однако, отсутствие четкой нормативной проработки вопросов последствий отрицательного результата НПК именно в законодательстве о ПОД/ФТ, и еще не сложившаяся правоприменительная практика уменьшает вероятность единообразного применения последствий отрицательного результата всех мер НПК всеми субъектами финансового сектора Туркменистана. Это отрицательно влияет на эффективность.

494. Анализ законодательства о ПОД/ФТ Туркменистана позволяет сделать вывод, что в Туркменистане не предусмотрено на законодательном уровне проведение мер НПК при попытках совершения операций. Лица, предоставляющие сведения, могут предусмотреть подобные нормы в своих ПВК, но отсутствие единообразного регулирования значительно снижает эффективность этих мер во всем финансовом секторе Туркменистана.

495. Законодательство о ПОД/ФТ Туркменистана не урегулировало правовое положение «существующих клиентов», т.е. лиц, с которыми уже были установлены деловые отношения на момент вступления в силу Закона о ПОД/ФТ (за исключением частичной проработки этого вопроса в ПВК одного из коммерческих банков). Вопросы проведения идентификации соответствующих выгодоприобретателей, бенефициаров, представителей частично проработаны только в ПВК некоторых коммерческих банков. Вопрос об иных мерах НПК применительно к выгодоприобретателям, бенефициарным собственникам, представителям на момент проведения миссии в правовой системе Туркменистана решен не был. Вопрос о действиях лиц, предоставляющих сведения, в том числе при недостаточности информации для идентификации и проведения иных мер НПК в отношении таких клиентов, также остается открытым.

Рекомендация 6

496. На данный момент в законодательстве Туркменистана не содержится понятия «политически значимых лиц» (ПЗЛ), равно как положений, обязывающих финансовые учреждения определять, является ли клиент ПЗЛ. Финансовые учреждения также не

обязаны получать санкцию руководства учреждения при установлении деловых отношений с ПЗЛ. Не существует обязательств по применению каких-либо других требований в соответствии с Рекомендацией 6.

Дополнительные элементы

497. Для ПЗЛ-резидентов не существует требований усиленных мер НПК и иных требований в соответствии с Р.6.

498. Туркменистан не ратифицировал и не предпринял не каких иных шагов по присоединению к Конвенции ООН против коррупции.

Рекомендация 7

499. Корреспондентские отношения, в том числе трансграничные корреспондентские отношения, устанавливаются коммерческими банками Туркменистана в соответствии с Законами Туркменистана «О коммерческих банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Туркменистана», «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «О валютном регулировании». Также порядок установления корреспондентских отношений предусмотрен в подзаконных нормативных актах:

- Положение о банковском счете;
- Положение о безналичных расчетах в Туркменистане;
- Инструкции «О порядке проведения некоторых операций в иностранной валюте банками на территории Туркменистана», утвержденной Постановлением Президента Туркменистана от 07.01.2002 г. № 5490;
- Постановление Президента Туркменистана от 13.05.2008 г. № 9847 «Об основных мерах валютного регулирования и поддержания единого курса национальной валюты».

500. В соответствии с Законом «О коммерческих банках и банковской деятельности» установление корреспондентских отношений - открытие и ведение счетов банков - корреспондентов (счетов «ЛЮРО»), открытие и ведение корреспондентских счетов в банках (счетов «НОСТРО»), в том числе в иностранных банках, относится к банковской деятельности.

501. В соответствии с Законом «О валютном регулировании» осуществлять валютные операции, а также открывать и вести счета нерезидентам, в том числе банкам-нерезидентам имеют право только уполномоченные банки. Уполномоченными банками в соответствии с Законом «О валютном регулировании» являются коммерческие банки, получившие лицензию Центрального банка Туркменистана на осуществление банковской деятельности, предусматривающую проведение валютных операций. При этом Центральный банк Туркменистана может на любых условиях и с любыми ограничениями предоставить любому коммерческому банку право на проведение операций в иностранной валюте в соответствии с Законами и подзаконными нормативными актами Туркменистана (статья 14).

502. По информации, представленной в ходе проведения миссии взаимной оценки, все коммерческие банки Туркменистана имеют Генеральную Лицензию, т.е. являются уполномоченными банками.

503. В Туркменистане приняты некоторые меры по регулированию вопросов ПОД/ФТ в сфере установления трансграничных корреспондентских отношений. На трансграничные

корреспондентские отношения коммерческих банков Туркменистана распространяются нормы Закона о ПОД/ФТ, регулирующие порядок установления деловых отношений с клиентами. Требование провести установленные Законом о ПОД/ФТ общие меры НПК распространяется и на таких клиентов, как банки-корреспонденты (см. Рекомендацию 5).

504. Каких-либо специальных, усиленных мер НПК в отношении банков-корреспондентов, которые необходимо провести коммерческим банкам Туркменистана, Законами Туркменистана, в том числе Законом о ПОД/ФТ, не установлено.

505. Однако, Закон о ПОД/ФТ содержит нормы, вынуждающие коммерческие банки уделять особое внимание установлению трансграничных корреспондентских отношений, с целью исключить нарушение установленных указанным Законом запретов и ограничений. В соответствии со статьей 3 (пункты 6 и 13) банки и иные кредитные учреждения, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов:

- не вправе устанавливать прямые корреспондентские отношения с банками, которые зарегистрированы в оффшорных зонах, с их аффилированными лицами, дочерними банками и обособленными подразделениями, не являющимися самостоятельными юридическими лицами. На установление прямых корреспондентских отношений с филиалами, зарегистрированными в оффшорных зонах, головные организации которых находятся вне оффшорных зон, данное ограничение не распространяется;

- не имеют права устанавливать и продолжать прямые корреспондентские отношения с банками-оболочками;

- должны принять меры предосторожности против совершения сделок и операций с иностранными финансовыми учреждениями-корреспондентами, позволяющим банкам-оболочкам пользоваться своими счетами;

- должны уделять особое внимание деловым отношениям, а также сделкам и операциям с организациями и лицами из государств и территорий, которые не применяют либо применяют в недостаточной степени рекомендации международных организации (т.н. «не сотрудничающих стран»), а также с дочерними организациями, филиалами и представительствами, основные компании которых зарегистрированы в таких государствах и территориях.

506. Письмом Кабинета Министров Туркменистана от 20 сентября 2009 года № 13-614 перечень оффшорных зон был утвержден. По сообщению представителей надзорных органов Туркменистана именно этот перечень должен использоваться всеми субъектами при реализации законодательства о ПОД/ФТ.

507. Таким образом, необходимые документы во исполнение Закона о ПОД/ФТ в этой части приняты. И во избежание его нарушения при установлении корреспондентских отношений коммерческие банки Туркменистана вынуждены уделять повышенное внимание банкам – контрагентам (с целью выявить факт взаимодействия с резидентами вышеуказанных стран и принять соответствующие меры).

508. Нормы, предусматривающие усиленный контроль за открытием коммерческими банками Туркменистана корреспондентских счетов с иностранными банками содержит валютное законодательство Туркменистана. Так, уполномоченные банки могут открывать корреспондентские счета – счета «НОСТРО»- (и проводить по ним текущие валютные операции) только в первоклассных зарубежных банках, выбор которых предварительно согласовывается с Центральным банком Туркменистана (пункт 6 Постановления Президента Туркменистана «Об основных мерах валютного регулирования и поддержания единого курса национальной валюты»). Что касается корреспондентских

счетов банков-нерезидентов – счетов «ЛОРО», то, как было сообщено экспертам-оценщикам на встрече с представителями банковской системы Туркменистана, этих счетов в коммерческих банках Туркменистана нет.

509. Все необходимые валютные операции коммерческие банки осуществляют (а в некоторых случаях обязаны осуществлять) только через корреспондентские счета, открытые в Центральном банке Туркменистана или Государственном банке внешнеэкономической деятельности Туркменистана (пункт 6 Постановления Президента Туркменистана от 13.05.2008 г. № 9847 «Об основных мерах валютного регулирования и поддержания единого курса национальной валюты»).

510. Как было заявлено экспертам-оценщикам на встрече с представителями банковского сектора Туркменистана для выполнения подобных требований (особенно административных мер валютного регулирования) необходимо совершить весь комплекс действий по сбору информации о банке-корреспонденте, в том числе для оценки характера его деловой репутации, определения деятельности и качества надзора. При этом, по мнению Туркменской стороны, в стране проводится двойной, дублирующий анализ эффективности мер контроля, применяемых иностранным банком – корреспондентом. Во-первых, сам коммерческий банк Туркменистана должен оценить информацию прежде, чем представить ее в Центральный банк Туркменистана, а во-вторых, Центральный банк Туркменистана, может принять решение о согласовании вышеуказанного перечня зарубежных банков, только после оценки представленной информации. Учитывая усиленный государственный надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков в Туркменистане, подобные аргументы Туркменской стороны могут быть приняты.

511. Однако, документальные подтверждения, в том числе нормативные акты, устанавливающие порядок согласования представленного коммерческим банком перечня иностранных банков-корреспондентов с Центральным банком Туркменистана (форма направления запроса, какая информация должна быть представлена в запросе, за какой срок, критерии принятия положительных либо отрицательных решений, как должны оформляться решения) эксперты - оценщики не получили.

512. Следует отметить, что наличие требование об открытии корреспондентских счетов только в первоклассном иностранном банке не только вынуждает коммерческие банки Туркменистана собирать и анализировать информацию о банке – корреспонденте, но и само по себе является мерой усиленного контроля за корреспондентскими отношениями. Также учитывая мировую практику, эта мера гарантирует, что коммерческие банки Туркменистана устанавливают трансграничные корреспондентские отношения только с контрагентами с высоким уровнем контроля в сфере ПОД/ФТ.

513. Законодательство Туркменистана не содержит нормы прямого действия, предусматривающей обязанность получения согласия высшего руководства коммерческого банка на установление новых корреспондентских отношений при открытии счетов «НОСТРО» в банках-нерезидентах. Однако действующая в Туркменистане система предварительного контроля за открытием таких счетов, предусматривающая предварительное согласование с Центральным банком Туркменистана, изначально предполагает не только наличие согласия, но и принятие решения об установлении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, только высшим руководством коммерческого банка Туркменистана.

514. Вопросы открытия корреспондентских счетов в коммерческих банках Туркменистана регулируются Положением о банковском счете. Им установлено, что коммерческие банки Туркменистана могут открывать корреспондентские счета как в манатах, так и в иностранной валюте только банкам, имеющим соответствующие лицензии Центрального банка Туркменистана. Так корреспондентские счета в манатах открываются головному банку, имеющему лицензию ЦБТ на осуществление банковских операций, в подразделениях расчетной сети ЦБТ и в других банках. Корреспондентский счет в иностранной валюте открывается головному банку, филиалу, имеющему лицензию ЦБТ на осуществление банковских операций в иностранной валюте (пункты 2.10, 2.12).

515. Порядок открытия банками-нерезидентами корреспондентских счетов – счетов «ЛОРО» в коммерческих банках Туркменистана Положением о банковском счете не установлен.

516. В связи с отсутствием корреспондентских счетов банков-нерезидентов в коммерческих банках Туркменистана, законодательство Туркменистана не содержит специальных требований (стандартов), которым должен соответствовать банк-нерезидент при открытии ему указанных счетов. Также нет необходимости устанавливать правило о получении предварительного согласия высшего руководства коммерческого банка Туркменистана (как это предусмотрено Положением для всех остальных счетов) на открытие счетов банкам-нерезидентам (счетов «ЛОРО») при установлении с ними новых корреспондентских отношений.

517. Нормы, регулирующие вопросы ПОД/ФТ при установлении банками корреспондентских отношений, содержащиеся в ПВК коммерческих банков аналогичны нормам, установленным Законом о ПОД/ФТ (см. выше). Но применительно к банкам-корреспондентам в ПВК некоторых коммерческих банков предусмотрены дополнительные нормы и используется подход на основе оценки риска. Так, есть ПВК где предусматриваются следующие дополнительные меры:

- отказ в установлении и поддержании корреспондентских отношений, если корреспондентом не осуществляются меры по ПОД/ФТ.

- обязательность выяснить путем направления запроса корреспонденту, осуществляются ли банком - корреспондентом меры по ПОД/ФТ, в том числе идентификация и изучение клиентов,

- заполнение анкеты банка – корреспондента.

518. В других ПВК предусматривается, что:

- при необходимости направляются запросы, касающиеся банка - корреспондента в Центральные банки страны его регистрации или первоклассный банк, имеющий корреспондентские отношения с банком-контрагентом,

- производится специальное анкетирование банка-корреспондента (при установлении корреспондентских отношений с первоклассными банками – корреспондентами анкетирование производится по усмотрению банка),

- банки – корреспонденты, не относящиеся по критериям к первоклассным банкам (в соответствии с актами ЦБТ) являются клиентами с высокой степенью риска.

519. Экспертам – оценщикам удалось ознакомиться только с одним ПВК коммерческих банков содержащим подробное описание состава информации, включаемой в анкету банка - корреспондента. Этими ПВК предусмотрено, что в анкету банка корреспондента по мимо общей информации о банке (наименование, адрес, реквизиты документов о регистрации, коды и т.д.), его органах управления, учредителях и бенефициарных собственниках, дочерних организациях и обособленных подразделениях, должна быть включена информация о мерах, принимаемых банком в целях ПОД/ФТ, примененных к нему мерах воздействия за нарушение законодательства о ПОД/ФТ (за последние 3 года), данные о деловой репутации, рейтинге, специализации по банковским продуктам, а также данные об аудиторских проверках и аудиторских организациях, проводящих внешний аудит.

520. При анализе представленных ПВК коммерческих банков эксперты – оценщики обратили внимание на то, что ПВК каждого банка имеет те, либо иные недостатки с точки зрения выполнения Рекомендации ФАТФ в регулировании вопросов установления и поддержания корреспондентских отношений. Ни одно из них не решает проблему полностью.

521. Несмотря на наличие дополнительного регулирования установления и поддержания корреспондентских отношений в ПВК коммерческих банков Туркменистана, не все требования Рекомендации ФАТФ были выполнены. В частности, не определен порядок принятия решения об установлении корреспондентских отношений, отсутствует комплексное регулирование (даже в ПВК коммерческих банков, использующих подход на основе оценки риска) вопросов сбора, проверки и оценки информации о корреспонденте, не определен порядок оценки мер контроля и фиксирования обязанностей корреспондентов. Недостатки действующей системы проведения мер НПК (см. выше Раздел «Требуемые меры НПК») например, оценки полученной информации, верификации, фиксация результатов, последствий отрицательного результата НПК и т.д., могут отрицательно влиять и на применение мер ПОД/ФТ при установлении корреспондентских отношений. При этом эксперты – оценщики признают, что в условиях строгого административного регулирования порядка установления корреспондентских отношений коммерческими банками Туркменистана банковским и валютным законодательством подобное практически невозможно.

522. Законодательством Туркменистана возможность проведения трансграничных операций через «транзитные счета» не предусмотрена. Практика деятельности коммерческих банков Туркменистана также не знает подобных операций. В этой связи, на момент проведения оценки вопросы деятельности банка-респондента в отношении клиентов имеющих прямой доступ к счетам корреспондента, не были актуальны для Туркменистана и не подлежали нормативному регулированию.

Рекомендация 8

523. Специальных требований и стандартов по содержанию и структуре принимаемых во исполнение Закона о ПОД/ТФ ПВК представленные экспертам-оценщикам нормативные акты Туркменистана не содержат, как не содержат и правил, обязывающих финансовые учреждения разрабатывать и применять особые процедуры по предотвращению использования новых технологий в целях ОД/ФТ.

524. По информации туркменской стороны, в Туркменистане еще не развит рынок финансовых услуг, предполагающих использование новых платежных технологий и проведение операций без личного присутствия. В частности, только формируется

фондовый и валютный рынки, практически нет Интернетбанкинга. Доля платёжных карт в системе расчетов Туркменистана минимальна.

525. Оценка норм Закона о ПОД/ФТ позволяет сделать вывод, что на подобные операции распространяются общие правила закона – в частности, о проведении мер НПК, идентификации, запрете открытия анонимных счетов и т.д. Для использования новых платежных технологий финансовыми учреждениями (коммерческими банками) устанавливаются именно деловые отношения с клиентом, а это значит, что проведение НПК не зависит от пороговой суммы (пункт 4 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ).

526. Использование платежных карт в Туркменистане регулируется Положением «Об использовании платежных карточных систем в Туркменистане», утвержденном Постановлением Президента Туркменистана от 01.10.2001 г. №5393 (далее – Положение о платежных карточных системах).

527. В нормативных актах, регулирующих банковскую деятельность содержатся правила установления клиентских отношений, обеспечивающие выполнение требований ПОД/ФТ либо перекликающиеся с ними. Подобные нормы предусмотрены в Положении о банковском счете и в Положении о безналичных расчетах.

528. Принятое еще в 2001 года Положение о платежных карточных системах основано на принципе обязательной идентификации клиента и платежа. Более того, в Туркменистане в соответствии с вышеуказанным Положением все расчеты с использованием платежных карт осуществляются держателями через банковские счета клиента. Расчеты участников платежной системы проводятся также через корреспондентские и (или) расчетные счета, открываемые ими в уполномоченных кредитных организациях (пункт 26). Наличие банковского счета обязательное условие для выдачи и проведения операций с платежными картами, и, как следствие, обязательно проведение предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ мер НПК для открытия и ведения банковских счетов.

529. В соответствии с Положением о платежных карточных системах, платежная карта сама является идентификационным документом, предназначенным для неоднократного проведения расчетов его держателем, и обязана обеспечить однозначную идентификацию держателей и эмитентов (пункты 1 и 7). Обязательными реквизитами ее являются идентификационные данные держателя, эмитента, платежной системы. Платежные организации обеспечивают идентификацию принадлежности платежной карты к определенной платежной системе и разработку правила обращения платежной карты.

530. Платежная карта, обеспечивающая ее держателю возможность неоднократного проведения операций по банковскому счету, в соответствии с Положением является банковской картой. Как выяснилось в ходе проведения миссии, в Туркменистане эмитируются именно банковские карты, информации об иных платежных картах представлено не было.

531. Положение о платежных карточных системах устанавливает, что расчеты между участниками платежной системы проводятся по распоряжению платежной организации или члена платежной организации (эмитента либо эквайера) через корреспондентские и (или) расчетные счета, открываемые участниками платежной системы в уполномоченных ими кредитных организациях (пункт 26). Положением установлено, что основанием для проведения расчетов по операциям с использованием платежных карт являются предоставленные надлежащим образом оформленные слипы или платежные чеки в электронной форме, поступившие от банкоматов или платежного терминала.

532. Более того, эквайер (а по информации Туркменской стороны ими в основном являются коммерческие банки) имеет право требовать от держателя банковской карты предъявления вместе с банковской картой документа, удостоверяющего личность держателя банковской карты, если это не запрещено правилами платежной системы.

533. Таким образом, при открытии и ведении банковского картсчета будет обеспечено осуществление общих мер НПК (см.Рекомендацию 5).

534. Представленные экспертам – оценщикам ПВК коммерческих банков не содержат норм, упрощающих действующие правила ПОД/ФТ (в том числе меры НПК) при использовании новых технологий. Более того, ПВК тех коммерческих банков, которые используют «рискоориентированный» подход, присваивают таким клиентам (операциям) высокую степень риска. Так, к клиентам высокой степени риска банк относит юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, занимающихся переводами денежных средств, а также любые банковские операции (продукты), подверженные высокому риску ОД/ФТ либо позволяющие легко переводить денежные средств из наличных в безналичные и осуществлять международные денежные переводы. Другой банк высокую степень риска присваивает операциям, проводимым с использованием Интернет технологий, а также операциям, дающим основания полагать, что они совершаются с целью уклонения от регистрации в специальном формуляре. Но правовые последствия факту присвоения клиенту (операции) высокой степени риска в рассмотренных ПВК недостаточно проработаны (см. Раздел «Риск», Рекомендация 5), что не способствует выполнению Рекомендации ФАТФ.

535. Критерии и признаки, по которым операции с платежными картами могут быть признаны подозрительными (например, регулярное снятие держателем платежной карты наличных денежных средств, за исключением заработной платы и аналогичных вознаграждений) есть в ПВК только одного банка. Другие представленные ПВК коммерческих банков подобных критериев не содержат.

536. ПВК страховой организации, а также нормативные акты, регулирующие осуществление почтовых денежных переводов, не содержат норм, устанавливающих специальные правила об использовании новых технологий.

Обслуживание клиентов без их личного присутствия

537. Что касается организации работы в Туркменистане с клиентами без их личного присутствия, то следует отметить, что Законы, в том числе Закон о ПОД/ФТ не содержат запрета на установление клиентских отношений (в том числе, открытия счетов, вкладов) без личного присутствия клиента (его представителя). Однако, анализ нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, позволяет сделать вывод, что установленная технология взаимодействия с клиентом не допускает открытие ему счетов, вкладов без личного присутствия его либо его представителя. Более того, в одном из трех представленных ПВК коммерческих банков есть запрет на открытие счетов (вкладов) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя. В ПВК другого банка содержат такую процедуру идентификации, при которой установить деловые отношения (провести операцию) без личного присутствия клиента (представителя) практически не возможно. Этот же банк в своих ПВК устанавливает требования об обязательном анкетировании клиентов и определяет состав информации, включаемой в анкету клиента.

538. ПВК страховой организации не содержат норм о запрете заключения договора страхования без личного присутствия клиента (представителя).

539. Как уже было отмечено (см. Рекомендацию 5) в соответствии с Положением о банковском счете при открытии банковского счета обязательно представление заявления и установленного комплекта документов, а также заключение договора в письменном виде. При этом заявление в обязательном порядке подписывается заявителем (для юридических лиц – руководителем) и на обратной стороне в обязательном порядке делаются отметки банка о принятии заявления к рассмотрению, а также о его результатах его рассмотрения (разрешение руководства на открытие счета, реквизиты счета, информация о записи в книге регистрации счетов). Среди представляемых документов Положением предусмотрена карточка с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера, подлинность этих подписей должна быть заверена нотариально либо вышестоящей организацией.

540. Более того, из Положения о банковских счетах, четко следует, что заявление на открытие счета юридическому лицу подается в коммерческий банк лично руководством этого юридического лица, т.е. требуется личное присутствие в коммерческом банке руководителя юридического лица. Так, в соответствии с Приложением № 4 к указанному Положению заявление на открытие счета, а также карточка представляются тем же должностным лицом предприятия, которому предоставлено право первой или второй подписи на денежных документах по этому счету. Должностное лицо при представлении документов на открытие счета обязано предъявить свое удостоверение или документ, удостоверяющий личность, о чем после проверки правильности оформления представленных документов делается специальная отметка на карточке («Удостоверение предъявлено»), удостоверенная подписью руководителя либо главного бухгалтера коммерческого банка.

541. Что касается иных, небанковских, финансовых учреждений, то анализ соответствующих нормативных актов и специфики деятельности этих учреждений, позволяет сделать вывод, что проводимые ими финансовые операции основываются на установлении длительных деловых отношений с клиентом (за исключением, некоторых видов финансовых учреждений, например ГКНП «Туркменпочта»). Для установления деловых отношений требуется заключение договоров в письменной форме.

542. Как было заявлено экспертам-оценщикам, заключение подобных договоров в Туркменистане осуществляется клиентом лично (через представителя) при личном присутствии клиента (его представителя) в финансовом учреждении. Также представители Туркменской стороны утверждали, что услуги дистанционного обслуживания клиентов финансовые учреждения Туркменистана практически не оказывают (еще не оказывают).

543. Все расчетные операции в банках производятся на основании расчетных документов. Положением о безналичных расчетах установлены перечень расчетных документов, а также форма бланков некоторых из них и порядок их заполнения. Расчетный документ может быть оформлен на бумажном или электронном носителе.

544. Расчетные документы принимаются коммерческими банками при наличии на первом экземпляре двух подписей лиц, имеющих право подписывать расчетные документы и оттиска печати (указанные в карточке). Банк проверяет соответствие расчетных документов, а также самой операции требованиям законодательства Туркменистана, и только после этого исполняет расчетный документ. Расчетные документы не

соответствующие требованиям законодательства Туркменистана исполнению не подлежат (пункт 32). В утвержденных Положением о безналичных расчетах формах бланков расчетных документов содержатся обязательные к заполнению графы, предусматривающие наличие полной идентификационной информации о плательщике, получателе (наименование, ИНН), банках плательщика и получателя (в том числе их местонахождение), а также основании проведения операции. При выдаче наличных денег банк, независимо от суммы выдачи, обязан проверить личность переводополучателя (представление паспорта), и в некоторых случаях его полномочия на получение наличных денежных средств (пункт 66).

545. Допускается обмен электронными документами при осуществлении расчетов. При этом порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации определяется договором между банком и клиентом.

546. Утвержденный Приказом Центрального банка Туркменистана № 172 от 2002 года Порядок обмена и контроля электронных документов в электронной платежной системе Туркменистана определяет, что подготовка электронных платежных документов осуществляется учреждением банка на основании первичных платежных документов клиентов, т.е. платежных документов, оформленных на бумажных носителях в соответствии с нормативными правовыми актами Туркменистана (п.3.1.).

547. Разработанный во исполнение Закона о ПОД/ФТ Порядок предоставления необходимых сведений для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма юридическими и физическими лицами по требованию Министерства финансов Туркменистана, утвержденный Приказом Министерства финансов Туркменистана от 25 февраля 2010 г. №16 (далее – Порядок предоставления сведений для ПОД/ФТ), содержит Примерный перечень признаков подозрительных сделок и/или операций. В качестве подозрительных для банков и иных финансово-кредитных учреждений названа такая операция без личного присутствия клиента, как передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с банком или иным финансово-кредитным учреждением. Такая формулировка подозрительной операции позволяет охватить достаточно большой спектр операций, совершаемых без личного присутствия клиента, но, несомненно, она недостаточна, чтобы охватить все операции с использованием новых технологий, которые могут иметь признаки подозрительных операций. В предоставленных экспертам - оценщикам ПВК коммерческих банков подобный критерий подозрительной операции отсутствует.

548. По мнению Туркменской стороны, рынок финансовых услуг с использованием новых технологий в Туркменистане только устанавливается, в связи с чем сложно проанализировать его на предмет оценки риска ОД/ФТ.

3.2.2. Рекомендации и Комментарии

Рекомендация 5

549. Туркменистан принял ряд необходимых мер по соблюдению Рекомендации 5 финансовым сектором.

550. Туркменистану следует снизить пороговую сумму операции, требующей идентификации клиента, до 15 тыс. долл/евро (1000 долл/евро для денежных переводов).

551. Туркменистану необходимо рассмотреть вопрос об установлении более четко сформулированной (не допускающей неоднозначного толкования) обязанности для финансовых учреждений осуществлять НПК на постоянной основе.

552. На уровне законодательных и подзаконных нормативных актов необходимо более детально проработать все требуемые меры НПК, а не только идентификацию клиента. В частности, определить механизм и алгоритм действий финансовых учреждений при идентификации бенефициарного собственника, при проведении верификации, а также при проведении перманентной проверки и определении целей, характера деловых отношений клиента и обновления сведений о нем.

553. В подзаконных актах следует ввести норму, устанавливающую обязанность о совершении необходимых действий по проведению мер НПК, в том числе идентификации, в отношении выгодоприобретателя.

554. Следует уточнить правовые последствия невозможности осуществления НПК (отрицательного результата НПК) относительно всего комплекса мер НПК, а не только идентификации и наличия данных о причастности к террористической деятельности.

555. В законодательстве о ПОД/ФТ Туркменистана следует урегулировать отношения, связанные с оформлением результатов применяемых мер НПК.

556. Финансовым учреждениям при регулировании отношений, связанных с применением мер НПК, следует в своих внутренних нормативных актах (ПВК) не допускать уменьшение (сужение) сферы действия Закона о ПОД/ФТ.

557. Следует также установить четкие правила о применении мер НПК к существующим клиентам, т.е. к тем лицам, которые уже являлись клиентами (выгодоприобретателями, представителями, бенефициарами) финансовых учреждений Туркменистана на момент вступления в силу Закона о ПОД/ФТ, подзаконных нормативных актов, Правил внутреннего контроля.

558. Оценить эффективность деятельности финансовых учреждений по проведению мер НПК в системе ПОД/ФТ Туркменистана возможно только после формирования достаточной правоприменительной практики.

Рекомендация 6

559. Туркменистану необходимо принять нормативно-правовые акты, обязывающие финансовые учреждения устанавливать, является ли клиент политически значимым лицом (ПЗЛ) и получать санкцию руководства финансового учреждения на установление отношений с ПЗЛ. Финансовые учреждения должны быть обязаны устанавливать источники происхождения средств ПЗЛ и уделять повышенное внимание всем текущим операциям ПЗЛ.

Рекомендация 7

560. Вопросы оценки банка – нерезидента, также вопросы хранения информации о нем при установлении с ним трансграничных корреспондентских отношений решаются в рамках общих норм о проведении НПК. В этой связи, Туркменистану следует урегулировать вопросы ПОД/ФТ при установлении трансграничных корреспондентских отношений, в т.ч. закрепить обязанность коммерческих банков при установлении корреспондентских отношений с банками - нерезидентами собирать информацию о банке-

нерезиденте, позволяющую выяснить характер его деловой репутации, соблюдение международных стандартов, а также качество надзора. Также следует более четко определить алгоритм принятия решения об установлении корреспондентских отношений именно руководством банка.

561. Туркменистану следует проработать механизм (критерии) оценки банка-корреспондента и технологии фиксации результатов такой оценки.

562. Вопросы хранения получаемой информации и ее объем об иностранном банке-корреспонденте также следует проработать в рамках специальных норм законодательства о ПОД/ФТ.

563. В этой связи Туркменистану следует рассмотреть возможность регулирования обязанностей каждого участника корреспондентских отношений в сфере ПОД/ФТ, и их документальной фиксации.

564. Несмотря на отсутствие «транзитных счетов» в банковской практике Туркменистана следует проработать вопрос о регулировании отношений, связанных с их использованием при установлении трансграничных корреспондентских отношений.

565. Следует отметить, что вышеизложенные замечания в настоящее время не актуальны для Туркменистана в связи с действующими запретами и ограничениями на установление трансграничных корреспондентских отношений.

Рекомендация 8.

566. Законодательство о ПОД/ФТ Туркменистана не содержит запрета на установление клиентских отношений без личного присутствия клиента, но установленная технология взаимодействия с клиентом, а также ПВК некоторых коммерческих банков исключает возможность открытия ему счетов, вкладов без личного присутствия. При этом за пределами регулирования остались вопросы, связанные с установлением отношений без личного присутствия клиента и использованием новых технологий в других финансовых учреждениях (не являющихся банковскими).

567. Нормативные акты Туркменистана не содержат специальных положений, обязывающих финансовые учреждения разрабатывать и применять меры по недопущению использования новых технологий в целях легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Наличие разрозненных норм в ПВК двух коммерческих банков является недостаточным. Контроль за сделками и операциями с использованием новых технологий в основном осуществляется в рамках общих норм по проведению НПК и обязательному контролю, установленных Законом о ПОД/ФТ и подзаконными нормативными актами и ПВК коммерческих банков. Законодательством о ПОД/ФТ Туркменистана не предусмотрено каких-либо исключений в отношении мер НПК и обязательного контроля при становлении клиентских отношений и проведении операций с использованием новых технологий.

568. Следует насколько это возможно развивать подход на основе оценки риска при регулировании вопросов ПОД/ФТ в отношении операций с использованием новых технологий и проведения операций без личного присутствия.

569. Законодательство Туркменистана о коммерческих банках и банковской деятельности, о порядке проведения расчетов, о платежных системах, а также валютное регулирование и валютный контроль исключают возможность установления клиентских

отношений и проведения операции с использованием новых технологий без идентификации и проведения мер НПК всеми участниками платежной системы.

570. Законодательство о ПОД/ФТ допускает возможность разработки финансовыми учреждениями механизма внутреннего контроля, учитывающего проблемы и риски ПОД/ФТ при использовании новых технологий, но не все финансовые учреждения подобные механизмы разработали, либо разработали в достаточном объеме.

571. Финансовые учреждения Туркменистана считают, что нормы, обязывающие обеспечить контроль за клиентом и операциями, имеют приоритет независимо от используемых технологий их проведения.

572. Вместе с тем, банковские инструкции и нормативная база других финансовых рынков должна требовать повышенного внимания и особых процедур по управлению рисками, связанными с новыми финансовыми технологиями и операциями без прямого контакта с клиентом.

3.2.3. Соответствие Рекомендациям 5 - 8

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
P.5	ЧС	- Установленный порог по проведению НПК по разовым операциям превышает 15 000 долларов США; - Не установлено, что проверка личности бенефициарного собственника осуществляется на основании полученных данных из надежных источников; - Правовые последствия невозможности НПК (отрицательного результата НПК) предусмотрены только в отношении идентификации и наличия данных о связи с террористической деятельностью; - Нет ясности в вопросе о применении НПК к лицам, которые уже являлись клиентами финансового учреждения и проведении НПК на постоянной основе; - Отсутствуют требования проводить усиленную НПК в отношении клиентов, операций и деловых отношений высокого риска; - Нет требования осуществлять верификацию (проверку) сведений, предоставляемых клиентом, за исключением проверки удостоверения личности; - После принятия Закона о ПОД/ФТ не была проведена оценка наличия анонимных счетов и не установлено требование по их закрытию в случае наличия признаков анонимности;

		- Отказ в открытии счета и проведении операции зависит только от непредставления документов для идентификации (предоставление подозрительных документов), либо связи с террористической деятельностью и не зависит от иных мер НПК; <i>Эффективность</i> - Недостаточно проработаны механизмы реализации таких мер НПК как: идентификация бенефициарного собственника, верификация, выявление целей и характера деловых отношений с клиентом, текущий мониторинг отношений с клиентом; - Отсутствует правоприменительная практика, что делает невозможным оценку эффективности.
Р.6	НС	Отсутствуют законодательные или иные меры, требуемые в соответствии с Рекомендацией 6.
Р.7	ЧС	- Не проработан механизм оценки банка-респондента по вопросам ПОД/ФТ, отсутствует специальный порядок фиксации этой информации; - Обязанность собирать и хранить информацию о банке-корреспонденте установлена в рамках общих норм об НПК и требует детализации применительно к корреспондентским отношениям; - Не проработан вопрос о распределении обязанностей в сфере ПОД/ФТ при установлении трансграничных корреспондентских отношений; - Отсутствует регулирование вопросов ПОД/ФТ в отношении «транзитных счетов».
Р.8	ЧС	- Крайне слабо проработано специальное регулирование вопросов ПОД/ФТ в отношении операций с использованием новых технологий и операций без личного присутствия, особенно для финансовых учреждений небанковского сектора; - Отсутствуют требования управления рисками ОД/ФТ при использовании новых технологий и проведении операций без прямого контакта для небанковских финансовых учреждений.

3.3. Третьи лица и посредники (Р.9)

3.3.1. Описание и анализ

Рекомендация 9

573. Финансовым учреждением не разрешается передавать функции по осуществлению надлежащей проверки клиентов (НПК) третьим лицам и организациям. Отсутствует практика заключения агентских договоров по осуществлению мер НПК (аутсорсинг).

3.3.2. Рекомендации и комментарии

Не применимо.

3.3.3. Соответствие Рекомендации 9

№	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.9	Н/П	Не применимо

3.4. Тайна или конфиденциальность финансового учреждения (Р.4)

3.4.1. Описание и анализ

Рекомендация 4

574. Законодательство и нормы о банковской тайне Республики Туркменистан в целом не препятствуют выполнению этой страной требований Рекомендаций ФАТФ.

575. В соответствии со ст. 8 Закона о ПОД/ФТ финансовые учреждения обязаны представлять в ПФР сведения о подозрительных операциях, в том числе составляющих служебную, коммерческую, банковскую, налоговую тайны и тайны связи, и эти действия не будут классифицироваться как нарушение тайны.

576. В том, что касается дополнительных запросов со стороны ПФР, в соответствии со ст. 20 Закона «О коммерческих банках и банковской деятельности Туркменистана» сведения об операциях и счетах юридических лиц представляются самим юридическим лицам, их вышестоящим органам, уполномоченному государственному органу по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, и налоговым службам, судам, органам, осуществляющим уголовное преследование, аудиторским организациям по их официальному запросу. Справки по счетам и вкладам граждан выдаются, также судам и следственным органам по делам, находящимся в их производстве.

577. Следует отметить наличие в отраслевых законах отдельных видов финансовых учреждений требований о коммерческой тайне, которые на момент оценки еще не были приведены в соответствие с Законом о ПОД/ФТ в части передачи информации по дополнительному запросу ПФР. Однако согласно Закону «О нормативно-правовых актах», если законы имеют одинаковую силу действия, то превалировать будет закон, который имеет более позднюю дату принятия. В этой ситуации нормы Закона о ПОД/ФТ, в частности статья 4 Закона «О ПОД/ФТ» требует от лиц, представляющих сведения, представлять информацию в ПФР, в том числе по дополнительному запросу. Таким образом, получение информации в отношении операций будет осуществляться в полном объеме.

578. Согласно ст. 51 Закона «О Центральном банке» у Центрального банка есть полномочия запрашивать и получать информацию о деятельности подотчетных организаций, в том числе об операциях, а также требовать разъяснения по полученной информации. При этом нормы относительно банковской тайны не препятствуют реализации данных полномочий. В части иных надзорных органов вопросы их полномочий в разрезе норм о коммерческой тайне не ясны.

579. Правоохранительные органы, в т.ч. органы дознания и предварительного следствия, с санкций следователя, имеют доступ к сведениям в рамках уголовного дела в соответствии с главой 30 УПК Туркменистана. Т.о. нормы о тайне не являются препятствием при реализации ими своих полномочий по запрашиванию дополнительной информации.

3.4.2. Рекомендации и комментарии

580. Туркменистану необходимо устранить неоднозначность в части полномочий надзорных органов (помимо ЦБ) в отношении поднадзорных учреждений в разрезе норм о коммерческой тайне.

3.4.3. Соответствие Рекомендации 4

№	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
P.4	3С	В части надзорных органов (помимо ЦБ) вопросы реализации их полномочий в отношении поднадзорных учреждений в разрезе норм о коммерческой тайне не ясны.

3.5. Хранение данных и правила электронного перевода (P.10 и CP.VII)

3.5.1. Описание и анализ

Рекомендация 10

581. Согласно Закону о ПОД/ФТ (пункт 9 статьи 3) финансовые учреждения (лица, предоставляющие сведения) должны хранить **не менее пяти лет** следующую информацию:

- сведения и записи, относящиеся к сделкам и операциям с денежными средствами и /или иным имуществом, с момента завершения операции;
- сведения и записи, относящиеся к установлению личности клиента, а также сведения о деловых отношениях, деловую переписку и другую информацию, с момента закрытия счета и прекращения деловых отношений.

582. При этом закон не уточняет и не ограничивает финансовые учреждения по объему, и видам подобной информации. Более того, установленный законом состав подлежащей хранению информации не является исчерпывающим, т.е. финансовые учреждения могут включить в него дополнительные сведения.

583. Законом о ПОД/ФТ установлено требование к качеству хранимой информации. Информация о таких записях должна быть достаточной, чтобы иметь возможность произвести восстановление отдельных сделок и операций с целью представления соответствующих доказательств для рассмотрения и расследования.

584. Соответствующие нормы содержатся в Порядке предоставления необходимых сведений для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма юридическими и физическими лицами по требованию Министерства финансов Туркменистана, утвержденном Приказом Министерства финансов Туркменистан № 16 от 25.02.2010 г.

585. ПВК финансовых учреждений также содержат нормы о хранении документов и информации, а некоторые еще и развивают установленные Законом о ПОД/ФТ требования, в частности уточняет состав хранимой информации в целях реализации требований Закона.

586. ПВК банка, использующего подход на основе оценки риска, требует фиксировать информацию, полученную в результате реализации мер внутреннего контроля по ПОД/ФТ, и документально фиксировать данные о подозрительных операциях и операциях подлежащих обязательному контролю, а также лицах их совершивших (их представителях, бенефициарных собственниках, контрагентах). Этим же банком установлено требование о наличии информации о плательщике и получателе при совершении любого перевода, а также условия подлежащих хранению документов. Так документы, содержащие сведения о клиенте хранятся в личном деле либо досье клиента, документы по операциям, хранятся в бухгалтерских либо в кассовых документах дня, отчеты об операциях подлежащих обязательному контролю и подозрительных операциях – в информационной системе банка. Отдельно уточняется, что все сведения и документы в течение не менее 5 лет, со дня прекращения отношений с клиентом. Таким образом, в отношении клиентов, с которыми продолжаются деловые отношения, банк обладает всей информацией, независимо от давности осуществления операции этих клиентов.

587. Другой банк, также использующий «рискоориентированный» подход обязывается хранить документы (их копии) о клиенте и операции, в течение срока не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом (совершения операции). Любые другие документы также подлежат хранению в течение срока не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом с последующей сдачей в архив. Этот же банк устанавливает, что информация об операциях и сделках клиента должна фиксироваться таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести детали операции (сделки). Документы, имеющие признаки ОД/ФТ, банк должен собирать так, чтобы они могли быть использованы в качестве доказательств в уголовном гражданском или арбитражном процессе.

588. В других ПВК требование о хранении информации, практически повторяют норму, установленную Законом о ПОД/ФТ, и не предусматривает каких-либо уточнений. Банк устанавливает обязанность хранить не менее пяти лет с момента прекращения деловых отношений с клиентом сведения и записи, относящиеся к установлению личности, деловым отношениям деловой переписке и иной информации. Также в течение не менее 5 лет с момента совершения сделки и операции подлежат хранению сведения и записи, относящиеся к этим сделкам и операциям. Также установлены идентичные закону требования к качеству хранимой информации и записям.

589. Что касается страховой организации, то в ее ПВК также есть нормы о хранении информации, но только в отношении тех страхователей, которые в соответствии этими ПВК подлежат идентификации (т.е. определенные виды договоров, в том числе в зависимости от превышения пороговой суммы, подробнее см. раздел «Требуемые меры НПК», Рекомендация 5). В отношении таких клиентов подлежат хранению лицевые счета, сведения и записи, и информации в них должно быть достаточно, чтобы выполнить требования Закона о ПОД/ФТ о представлении доказательств для рассмотрения и расследования.

590. Учитывая высокую пороговую сумму и ограниченный перечень договоров при которых проводятся меры НПК (см. Раздел «В каких случаях проводится НПК») и можно сделать вывод, что при страховании правила хранения информации, установленные в ПВК страховой организации, касаются ограниченного числа клиентов этой организации. Более того, эти ПВК не содержат норм о хранении информации об операциях, в том числе подлежащих обязательному контролю, и подозрительных, но и не устанавливают запрет на подобное хранение.

591. Следует отметить, анализ представленных ПВК финансовых учреждений выявил в них некоторые расхождения с требованиями Закона, как в части увеличения, так и в части уменьшения обязанностей по хранению. Однако ни в одних ПВК не установлено запрета на хранение и воспроизведение иной информации и отсутствуют нормы о возможности неисполнения требований Закона. В Туркменистане действует общее правило верховенства Закона над другими нормативными актами, тем более, внутренними актами финансовых учреждений. Соответственно требования Закона, тем более нормы прямого действия, в любом случае должны быть выполнены. Представители Туркменской стороны, неоднократно заявляли экспертам – оценщикам, что действующий в Туркменистане порядок хранения документов и информации значительно превосходит предусмотренный Законом о ПОД/ФТ, в том числе, по объему, составу информации, срокам хранения и возможностям воспроизведения.

592. Что касается ГКПС «Туркменпочта», то, как было указано выше, ПВК этой организации экспертам - оценщикам представлены не были. Правила оказания услуг почтовой связи не содержат правил по хранению информации о денежных переводах, но на операторов почтовой связи также распространяются нормы прямого действия Закона о ПОД/ФТ о хранении информации и документов.

593. В связи с отсутствием деятельности в Туркменистане деловых участников рынка ценных бумаг и лизинговых компаний (по информации Туркменской стороны) их внутренние документы экспертам – оценщикам представлены не были. Таким образом, законодательством Туркменистана установлены правила по хранению данных соответствующие Рекомендациям ФАТФ.

594. Основные принципы и правила хранения документов в Туркменистане определяются Законом Туркменистана «Об архивах и архивном деле» (далее – Закон об архивах).

595. Закон об архивах обязывает всех юридических лиц соблюдать положения и нормы по организации и ведению делопроизводства, устанавливаемые Главным архивным управлением совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами (статья 15).

596. Экспертам - оценщикам были представлены Основные правила работы архивов учреждений организаций, предприятий Туркменистана, утвержденные Приказом

Начальника Главного архивного управления при Кабинете Министров Туркменистана от 15 февраля 2010 года № 10-IS (далее – Основные правила работы архивов). Этот документ является обязательным для архивов министерств, ведомств, государственных учреждений, организаций и предприятий, а также для всех негосударственных организаций в части обеспечения сохранности, описания, учета и использования документов (пункт 2). Основные правила работы архивов обязывают всех субъектов иметь собственную номенклатуру дел и предусматривают основные требования к составлению такой номенклатуры. В ходе проведения миссии представители надзорных органов и частного сектора неоднократно утверждали, что на базе этого документа разработаны ведомственные нормативные акты по делопроизводству, а также соответствующие документы по делопроизводству (например, номенклатуры дел) иных организаций, в том числе финансовых.

597. Основные правила устанавливают требования по хранению, обеспечению сохранности, классификации и учету документов. В приложениях к Основным правилам содержатся формы основных документов по делопроизводству (в том числе в отношении электронных документов), учету и хранению, а также устанавливаются минимальные сроки хранения документов и информации (в основном в отношении коммерческих банков). При рассмотрении указанных сроков выяснилось, что в отношении документов и информации, относящихся к обслуживанию клиентов (открытие счетов, вкладов и т.д.) и расчетным операциям, особенно операциям, связанным с внешнеэкономической деятельностью и ценными бумагами, минимальные сроки хранения документов и информации значительно превышают 5 лет (за исключением некоторых документов, связанных расчетами). Запрета на установление более длительных сроков хранения в собственной номенклатуре дел финансовых учреждений, в нормативных актах Туркменистана не обнаружено.

598. Что касается банковского сектора, то нормы о технологии хранения документов содержатся в Положении о банковских счетах. В соответствии с Положением о банковском счете договор об открытии счета и все представленные клиентом при открытии счета документы (см. Рекомендацию 5) хранятся в юридическом деле клиента, находящемся в юридической службе банка. При отсутствии юридической службы юридическое дело клиента находится у главного бухгалтера или его заместителя (пункт 1.5.). В соответствии с Положением о безналичных расчетах в юридическом деле клиента хранятся подлежащие возврату, но не возвращенные неисполненные расчетные документы.

599. Таким образом, финансовые учреждения Туркменистана обладают необходимым организационно-правовым обеспечением, а также всеми правами и обязанностями, для выполнения требований Закона о ПОД/ФТ и Рекомендации ФАТФ по хранению необходимых документов и информации в течение установленного срока, а также для воспроизведения их в соответствующем виде и объеме. Более того, у экспертов – оценщиков сформировалось стойкое мнение, что эта работа активно ведется финансовыми учреждениями Туркменистана.

Эффективность

600. Оценка эффективности зависит от анализа порядка оформления лицами, предоставляющими сведения, результатов НПК, в том числе отрицательного результата НПК, а также данных, полученных в результате перманентного мониторинга деловых отношений клиента, его операций и сделок, включая подлежащие обязательному

контролю, подозрительные, а также крупные, проводимые по необычной схеме, не имеющие экономической цели.

601. Необоснованно высокая пороговая сумма разовой операции не способствует эффективности.

Специальная Рекомендация VII

602. Закон о ПОД/ФТ Туркменистана не регулирует вопросы оформления денежных переводов и не устанавливает состав информации об участниках расчетов (переводов) необходимый для включения в сопроводительное послание. Но Закон и не делает исключений относительно электронных платежей и расчетов. При проведении электронных платежей и расчетов будут действовать нормы Закона о ПОД/ФТ, устанавливающие случаи обязательного проведения мер НПК, в том числе идентификации (см. Раздел «В каких случаях проводится НПК», Рекомендация 5).

603. Кроме Закона о ПОД/ФТ на электронные платежи и расчеты распространяется действие ПВК коммерческих банков. Некоторые из представленных ПВК коммерческих банков содержат нормы, регулирующие порядок оформления денежных переводов, и устанавливают требования относительно необходимого состава информации об участниках расчетов (переводов), другие содержат только требования по проведению мер НПК. Но никто не делает никаких исключений в части мер НПК относительно электронных платежей и расчетов.

604. В ПВК одного из коммерческих банков предусмотрено, что банк отказывает в совершении перевода в случае отсутствия информации о плательщике. В отношении плательщиков физических лиц и индивидуальных предпринимателей это – фамилия, имя, отчество, номер банковского счета, ИНН (при его наличии), адрес места жительства (регистрации), пребывания. Для плательщиков юридических лиц требуется следующий объем информации – наименование, номер банковского счета, ИНН или код иностранной организации. Этими же ПВК предусмотрено, что банк вправе отказать клиенту в проведении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств на счет клиента), по которым не представлены документы, необходимые для фиксирования сведений об операциях подлежащих обязательному контролю. Каких-либо исключений относительно электронной формы платежей и расчетов эти ПВК не предусматривают.

605. В двух других банках ПВК устанавливает общие требования к идентификации, которые в некоторых случаях действуют и в отношении электронных переводов. В одном банке это такие случаи как зачисление на счет и списание со счета наличных денежных средств, а также совершение переводов без открытия банковского счета. В другом банке, речь идет о разовых сделках и операциях (в том числе телеграфных переводах) на сумму, превышающую пороговую, либо вызывающих подозрения в ОД/ФТ. Но требований о составе информации, включаемой в сопроводительное послание, даже в случаях обязательного проведения мер НПК, эти ПВК не содержат. Это касается и электронных платежей и расчетов.

606. В ПВК банка, использующего подход на основе оценки риска, операции с денежными средствами и иным имуществом, проводимые с использованием Интернет – технологий относятся к операциям с высокой степенью риска. Другой банк, использующий «риск-ориентированный» подход, к операциям с высокой степенью риска относит любые виды банковских продуктов, подверженные высокому риску использования в целях ОД/ФТ, а также банковские операции (продукты) позволяющие

легко конвертировать денежные средства в наличной форме в безналичную или быстро переводить денежные средства из одного государства в другое.

607. Вопросы оформления денежных переводов и состава информации об участниках расчетов (переводов) являются предметом регулирования иных отраслей, - законодательства о банках и банковской деятельности, в том числе об электронных платежных системах, а также валютного регулирования и валютного контроля. Закон о ПОД/ФТ не устанавливает, каких либо исключений при проведении мер НПК в зависимости от вида перевода. Установленная им обязанность проведения НПК распространяется и на электронные переводы. Таким образом, при проведении любого денежного перевода, независимо от установления деловых отношений с клиентом необходима его идентификация в объеме, установленном Законом о ПОД/ФТ (см. Рекомендацию 5).

608. Но если проводится разовый денежный перевод, особенно клиентом, с которым не установлены деловые отношения, Закон обязывает проводить меры НПК только, если сумма перевода равна, более пороговой суммы. Учитывая необоснованно высокий размер пороговой суммы – около 200 тысяч долларов США в эквиваленте, можно сделать вывод, что значительный объем разовых денежных переводов может теоретически быть выведен из-под контроля на предмет ОД/ФТ. Исключение составляют операции, дополнительно указанные в ПВК коммерческих банков (см. выше), а также в подзаконных нормативных актах.

609. В ходе проведения миссии выяснилось, что система электронных платежей и расчетов в Туркменистане только начала формироваться и еще в полном объеме не функционирует. Регулирование электронных платежей в Туркменистане представлено очень слабо.

610. Положение об использовании платежных карточных систем в Туркменистане, утвержденное Постановлением Президента Туркменистана от 01.10.2001 г. № 5393, содержит нормы, относящиеся к операциям только с платежными картами. В соответствии с указанным Положением платежная карта обязательно должна содержать информацию, позволяющую идентифицировать ее держателя, эмитента и платежную систему, а банковская платежная карта в обязательном порядке «привязана» к счету (картсчету). Таким образом, требования Закона о ПОД/ФТ, в том числе обязательного проведения НПК распространяет и на случаи открытия и ведения картсчетов.

611. Взаимоотношения между держателем платежной карты и эмитентом определяется заключенным ими договором. Положение предоставляет эмитенту право требовать от держателя платежной карты предъявления вместе с картой документа, удостоверяющего личность ее держателя, если это не запрещено правилами платежной системы.

612. Положение не содержит норм, предусматривающих обязанность сопровождения платежа информацией о плательщике. Все расчеты проводятся между участниками платежной системы через корреспондентские или расчетные счета, открываемые участниками платежной системы в уполномоченных ими кредитных организациях. Основанием для проведения расчетов является слип, либо платежный чек в электронной форме (пункт 26).

613. Положением установлено, что эмитентом платежной карты может быть только коммерческий банк (пункт 1), расчеты участниками платежной системы проводятся через

счета, открытые в коммерческих банках, а эквайринг может осуществлять только коммерческий банк (пункт 26).

614. Учитывая, что Закон о ПОД/ФТ, иные Законы и подзаконные нормативные акты Туркменистана никаких исключений в отношении электронных платежей и расчетов не предусматривают, при осуществлении расчетов платежными картами все указанные выше субъекты подпадают под контроль в сфере ПОД/ФТ коммерческого банка. Коммерческий банк, как лицо, предоставляющее сведения, должен совершать все действия в сфере ПОД/ФТ по контролю за своими клиентами, - держателями платежных карт и участниками платежной системы, в том числе обеспечить проведение мер НПК и соответствующий контроль за операциями.

615. Нормы, обязывающие указывать информацию о плательщике и получателе денежных средств в расчетных документах, содержатся в Положении о безналичных расчетах. Это Положение устанавливает формы расчетных документов в Туркменистане и порядок их заполнения (Приложения к Положению).

616. Требование об обязательном включении в расчетный документ идентификационных данных распространяется и на расчеты физических лиц, лиц, не имеющих счета в банке-плательщике, а также на расчеты через транзитные счета, в том числе на расчеты по поручениям физических лиц (пункт 48 Положения о безналичных расчетах).

617. Специальной нормы, устанавливающей обязанность коммерческих банков проверить содержание расчетного документа, в Положении о безналичных расчетах нет. Но формы этих документов содержат графу «Проверено в банке», что рассматривается коммерческими банками именно как обязанность проводить соответствующую проверку при каждом платеже. Позиция об обязанности коммерческих банков проводить проверку при приеме расчетных документов на предмет соответствия законодательству Туркменистана была неоднократно высказана и представителями надзорных органов в ходе проведенных в Туркменистане встреч.

618. Положением не установлено исключений из правил заполнения расчетных документов в зависимости от суммы расчетов. Учитывая, что в Туркменистане юридические лица обязаны проводить расчеты только в безналичном порядке, можно констатировать, что по внутренним денежным переводам между юридическими лицами в Туркменистане предусмотрено обязательное указание в расчетном документе достаточной идентификационной информации о плательщике и получателе.

619. Что касается внешних (трансграничных) расчетов и переводов, то в Туркменистане действует валютное регулирование и осуществляется валютный контроль. Каждая валютная операция независимо от ее суммы подлежит проверке уполномоченным банком на предмет соответствия валютному законодательству. Для этого в уполномоченный банк и при списании и при зачислении денежных средств представляется полный комплект обосновывающих документов, а в некоторых случаях внешнеторговые контракты подлежат предварительной регистрации на Государственной товарно-сырьевой бирже, по ним оформляются и ведутся Паспорта сделок, где указываются идентификационная информация о клиенте (в том числе адрес и ИНН), его контрагенте, сделке и порядке ее проведения.

620. Без проверки валютной операции на предмет соответствия ее валютному законодательству расчеты по ней невозможны (Закон Туркменистана «О валютном регулировании», Положение об организации валютного экспортно-импортного контроля,

Постановление Президента Туркменистана от 13.05.2008 г. № 9847 «Об основных мерах валютного регулирования и поддержания единого курса национальной валюты»).

621. Исключений из установленных валютным законодательством правил проведения валютных операций, а также обязанностей осуществлять валютный контроль ни в отношении электронных, ни в отношении других форм платежей и расчетов ни валютное, ни иное законодательство Туркменистана не предусматривает.

622. Более того, в Туркменистане установлены ограничения в проведении валютных операций для самих уполномоченных банков. Валютные операции уполномоченные банки могут проводить только через корреспондентские счета открытые в банках Туркменистана, а связанные с движением капитала - через корреспондентские счета, открытые в Центральном банке Туркменистана, или в Государственном банке внешнеторговой деятельности Туркменистана (пункт 4 Постановления Президента Туркменистана «Об основных мерах валютного регулирования и поддержания единого курса национальной валюты»).

623. В соответствии с Инструкцией о порядке проведения некоторых операций в иностранной валюте банками на территории Туркменистана, утвержденной Постановлением Президента Туркменистана от 07.01.2002 г. № 5490 (далее – Инструкция о порядке проведения некоторых валютных операций), перевод и получение переведенной иностранной валюты осуществляется физическим лицом при предъявлении документа, удостоверяющего личность, и заявления.

624. В заявлении (поручении) на перевод из Туркменистана или получение переведенной в Туркменистан иностранной валюты должны быть указаны идентификационные данные отправителя (его представителя), в том числе документа, удостоверяющего личность, (при переводе из Туркменистана), и идентификационные данные получателя (его представителя), в том числе адрес и реквизиты документа, удостоверяющего личность. В заявлении необходимо указать цель перевода (получения) наличной иностранной валюты. При переводе из Туркменистана суммы свыше 5000 долларов США в эквиваленте в один операционный день, либо при систематических переводах на общую сумму свыше 15000 долларов США в эквиваленте в течение 3-х месяцев в коммерческий банк представляется документ о происхождении наличной иностранной валюты.

625. На встрече с представителями коммерческих банков экспертам-оценщикам сообщили, что коммерческий банк может и обязан отказать в совершении перевода, либо выдаче переведенной наличной иностранной валюты в определенных случаях. Так, банк откажет в проведении указанных валютных операций, если не представлена необходимая информация о плательщике, получателе, цели платежа, если цели не соответствуют Инструкции, либо отсутствуют документы о происхождении иностранной валюты, не представлены любые запрошенные коммерческим банком документы.

626. Законодательством Туркменистана предусмотрено, что при невозможности выплаты переведенной наличной иностранной валюты она через 6 месяцев возвращается банку-нерезиденту (пункт 7 Инструкции о порядке проведения некоторых валютных операций).

627. Во время проведения миссии специальных нормативных актов, в том числе локальных, устанавливающих обязательный состав информации для расчетных документов при международных расчетах представлено не было. Обобщенно этот вопрос урегулирован в Положении о безналичных расчетах, которым установлено, что при совершении безналичных расчетов в иностранной валюте к расчетным документам

предъявляются аналогичные требования, с соблюдением особенностей проведения валютных операций (пункт 3).

628. В ходе проведенных встреч представители надзорных органов и коммерческих банков сообщили экспертам-оценщикам, что проблема сопровождения платежа идентифицирующей информацией решается в межбанковских соглашениях с банками-нерезидентами при установлении корреспондентских отношений. При этом неоднократно обращали внимание, что заключить подобное соглашение коммерческие банки Туркменистана могут только с первоклассными иностранными банками.

629. Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что в соответствии с законодательством Туркменистана все банковские платежи и расчеты (как внутренние, так и внешние), как безналичные, так и без открытия счетов подлежат предварительному контролю и должны сопровождаться информацией о плательщике, получателе, их банках и основании проведения расчетов. Несмотря на отсутствие обязанностей обеспечить электронный перевод сопровождающей идентифицирующей информацией, проведение трансграничных операций (валютных операций) без предварительной проверки основания перевода и, как следствие, лица, его осуществляющего, невозможно (в связи с наличием в Туркменистане валютного контроля).

630. В Туркменистане осуществляются также почтовые переводы, в том числе международные. По информации туркменской стороны электронные почтовые переводы в Туркменистане не осуществляются (подтверждение указанной информации эксперты – оценщики не получили). Представитель ГКПС «Туркменпочта» сообщил, что извещение о почтовом переводе содержит информацию о плательщике и получателе (их представителях). Правила оказания услуг почтовой связи предусматривают, что денежные почтовые переводы принимаются только с адресом получателя и с обратным адресом переводоотправителя. Почтовые денежные переводы выдаются адресатам в отделениях на дому либо в отделениях почтовой связи. Крупные денежные переводы (свыше 3-х кратного размера среднего уровня заработной платы) и денежные переводы без оплаченной доставки выдаются только в отделениях почтовой связи. Выдача возможна только при предъявлении документа, удостоверяющего личность переводополучателя. При получении почтового перевода адресат (переводополучатель) в обязательном порядке на почтовом извещении указывает данные документа, удостоверяющего личность (пункты 67, 68, 89, 94). Правила оказания услуг почтовой связи не содержат норм, устанавливающих обязанность осуществлять фиксацию данных об отправителе почтового перевода в сопроводительном послании, проверку данных об отправителе и о получателе, и сохранение этой информации на всех этапах перевода. Эксперты – оценщики признают, что без совершения указанных выше действий (например, наличия ФИО и адреса получателя в почтовом бланке) осуществление почтового перевода невозможно. Однако, нормы о реквизитах переводоотправителя при совершении денежного почтового перевода, недостаточно проработаны с точки зрения ПОД/ФТ. Состав информации о переводоотправителе (ФИО, адрес и т.д.), включаемой в сопроводительное послание (почтовый бланк), а также обязанность сохранения информации должны быть четко определены в нормативном акте.

631. Анализ представленных нормативных актов о почтовых денежных переводах не дает ответа на вопрос возможно ли осуществление в Туркменистане почтовых денежных переводов «до востребования».

632. По информации Туркменской стороны международные денежные почтовые переводы из Туркменистана осуществляются только в рамках реализации подписанного в

1994 году межправительственного Соглашения государств – участников СНГ «О порядке перевода денежных средств гражданами по социально значимым платежам». Экспертам – оценщикам сообщили, что размеры международного денежного почтового перевода за пределы Туркменистана незначительны, а сам перевод имеет исключительно социальную направленность.

633. Действительно, указанное Соглашение обязывает обеспечить свободный перевод и выплату через банки и/или учреждения почтовой связи денежных средств гражданам по социально значимым неторговым платежам, т.е. пенсий пособий, алиментов, компенсаций, стипендий и т.д. В соответствии с Распоряжением заместителя Председателя Кабинета Министров Туркменистана от 13 января 1994 г. прием денежных почтовых переводов от частных лиц осуществляется в случаях перевода средств на лечение и обучение, а также на содержание родителей. От организаций – на выплату пенсий, стипендий и алиментов. Этим же Распоряжением переводы частных лиц ограничены суммой 50 долларов США в месяц в эквиваленте. Информацией о том, совершаются ли международные почтовые переводы из Туркменистана на более значительную сумму эксперты - оценщики не располагают.

634. В соответствии с Распоряжением организации при осуществлении международных денежных почтовых переводов должны заверять бланки перевода подписями руководителей и скреплять круглой печатью. Учитывая, что все операции по осуществлению международных денежных почтовых переводов являются валютными, на них должны распространяться требования по валютному регулированию и валютному контролю, в том числе в части определения полномочий лиц (юридических и физических) на осуществление таких переводов (см.Рекомендацию 5).

635. Информации об особенностях заполнения бланка перевода физическим лицом при осуществлении международного денежного почтового перевода, в том числе о составе данных, включаемых в сопроводительное послание, а также о сохранении их на всех этапах перевода экспертам – оценщикам представлено не было, что вместе с недостатками регулирования порядка оформления переводов (см.выше) негативно влияет на оценку выполнения Рекомендации ФАТФ.

Эффективность

636. В связи с отсутствием практики проведения электронных платежей, в том числе трансграничных, в Туркменистане, оценка эффективности принимаемых к ним мер ПОД/ФТ, включая требование сопровождения перевода соответствующей информацией, преждевременна.

3.5.2. Рекомендации и комментарии

Рекомендация 10

637. В Туркменистане приняты необходимые меры по соблюдению требований Рекомендации 10 в части обеспечения хранения необходимых документов и информации об операциях и клиентах.

638. Финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечивать своевременное предоставление необходимой информации компетентным органам в соответствии с их полномочиями.

Специальная Рекомендация VII

639. Банки должны быть обязаны рассматривать вопрос ограничения или прекращения деловых отношений с финансовыми учреждениями, которые не выполняют требований в отношении СР.VII. Кроме того, надзорные органы должны внедрять специфические меры по мониторингу за соблюдением финансовыми учреждениями требований СР.VII.

640. Необходимо ввести требования к финансовым учреждениям-посредникам передавать информацию об отправителе по цепочке перевода

641. Целесообразно продолжить внедрение процедуры управления рисками по переводам, которые не сопровождаются информацией об отправителе, в том числе по сообщению данной информации в ПФР и рассмотрении вопроса о прекращении отношений с финансовым учреждением-отправителем.

642. Имплементировать механизмы надзора за выполнением соответствующих требований и санкций за нарушения.

3.5.3. Соответствие Рекомендации 10 и Специальной Рекомендации VII

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
P.10	ЗС	Отсутствуют требования по хранению документов в формате, обеспечивающим своевременный доступ компетентным органам.
СР.VII	ЧС	- На законодательном уровне отсутствуют требования по сопровождению информации об отправителе денежного перевода; - Банки не обязаны рассматривать вопрос ограничения или прекращения деловых отношений с финансовыми учреждениями, которые не выполняют требования СР.VII; - Не развиты специфические меры в целях мониторинга за соблюдением финансовыми учреждениями правил электронного перевода; - Нет требования ко всем финансовым учреждениям-посредникам передавать информацию об отправителе по цепочке перевода; - Не развиты процедуры управления рисками по переводам, которые не сопровождаются информацией об отправителе, в том числе по сообщению данной информации в ПФР. - Отсутствуют процедуры рассмотрения вопроса о прекращении отношений с финансовым учреждением-отправителем.

Необычные и подозрительные операции

3.6. Мониторинг операций и отношений (Р.11 и 21)

3.6.1. Описание и анализ

Рекомендация 11

Особое внимание сложным и необычным операциям.

643. Законом о ПОД/ФТ на финансовые учреждения возложена обязанность в зависимости от обстоятельств письменно фиксировать фактически установленные обстоятельства сложных, необычно крупных сделок и операций, а также сделок, операций и денежных переводов, проводимых по необычной схеме, не имеющих экономической цели (пункт 3 статьи 4). При этом Закон не раскрывает используемые в нем понятия относительно вышеуказанных сделок и операции, в частности, что подразумевается под «сложной сделкой и операцией», «необычной схемой», каковы их критерии и «необычно крупный размер». Не уточняются «обстоятельства», при наличии которых возникает обязанность фиксировать информацию о необычных операциях и сделках.

644. Представители надзорных органов Туркменистана и частного сектора неоднократно заявляли, что все вопросы по необычным операциям и сделкам решены в соответствующих ПВК, в Типовых, и принятых самими финансовыми учреждениями

645. Особого критерия для определения размера операции и сделки как «особо крупного», законодательство Туркменистана о ПОД/ФТ не содержит. Поэтому финансовые учреждения Туркменистана могут ориентироваться на различные суммы, установленные в различных отраслях права Туркменистана. Так, законодательство о ПОД/ФТ содержит понятие пороговой суммы для целей НПК, и решения вопросов об отнесении операций и сделок к подлежащим обязательному контролю. В настоящее время в Туркменистане установлен необоснованно высокий размер пороговой суммы (см. Рекомендация 5). Соответственно, использование только критерия пороговой суммы для отнесения операции к «особо крупной» значительно сократит количество контролируемых операций и сделок, и снизит эффективность контроля и фиксации информации.

646. Представители налоговых органов сообщили команде экспертов-оценщиков, что в налоговом законодательстве Туркменистана содержится норма, обязывающая коммерческие банки направлять сообщения о крупных сделках (операциях) своих клиентов в налоговые органы. Критерий крупного размера операции и сделки определяется в зависимости от суммы минимальной заработной платы (базовой величины) умноженной на определенное число. По информации Туркменской стороны, сумма минимальной заработной платы (базовой величины) установлена Указом Президента Туркменистана от 11.05.2010 г. № 5594 и составляет 50 манат (17 долларов США). Однако, каков размер крупной операции и сделки, о которой направляется информация в налоговые органы экспертам – оценщикам выяснить не удалось. По информации туркменской стороны законодательство Туркменистана содержит особый правовой институт - сделки свыше 2170 долларов США в эквиваленте подлежат регистрации либо оформлению на Государственной товарно-сырьевой бирже Туркменистана (см. Рекомендацию 5).

647. Валютное законодательство Туркменистана также содержит такой критерий для усиления валютного контроля - как превышение определенной суммы операции. Для

физических лиц при совершении переводов на сумму свыше 5000 долларов США единовременно, либо на сумму свыше 15 тысяч долларов США в месяц наступают отрицательные правовые последствия. В этом случае уполномоченный банк обязан потребовать документ об источнике происхождения средств, либо основания получения средств (Инструкция о порядке проведения некоторых операций в иностранной валюте банками на территории Туркменистана, пункт 5).

648. Следует отметить, что законодательство Туркменистана, и это подтверждалось представителями надзорных органов и финансовых учреждений, не ограничивает финансовые учреждения в самостоятельном определении критериев размера сделки (операции) как «особо крупной».

649. В ходе проведения миссии представители надзорных органов и финансовых учреждений неоднократно подтверждали, что финансовые учреждения имеют возможность выявлять сложные, необычно крупные операции, а также все необычные схемы операций, не имеющих явной экономической и видимой законной цели (далее – сложные, необычные, особо крупные операции и сделки). Но в ходе проведения миссии не удалось ознакомиться с программным обеспечением финансовых учреждений и выяснить, позволяет ли оно выявлять подобные операции и сделки

650. В законодательстве о ПОД/ФТ Туркменистана существует такой правовой институт как операции, подлежащие обязательному контролю и подозрительные операции и сделки (сделки или операции, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма). Финансовые учреждения обязаны сообщать в уполномоченный орган сведения и об операциях подлежащих обязательному контролю и о подозрительных операциях.

651. Перечень и критерии операций, подлежащих обязательному контролю, установлены Законом (статья 5). Перечень и критерии подозрительных операций и сделок установлены Порядком представления необходимых сведений для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма юридическими и физическими лицами по требованию Министерства финансов Туркменистана, утвержденном Приказом Министерства финансов Туркменистана от 25.02.2010 г. № 16 (далее – Порядок предоставления необходимых сведений для ПОД/ФТ).

652. Следует отметить, что установленный Порядком предоставления необходимых сведений для ПОД/ФТ Перечень признаков подозрительных операций и сделок (Приложение к Порядку) является примерным, т.е. может дополняться финансовыми учреждениями Туркменистана в принимаемых ими ПВК. По мнению, представителей надзорных органов, несмотря на то, что Перечень назван «примерным», операции и сделки, подпадающие по Признаки, содержащиеся в Перечне, скорее всего могут квалифицироваться финансовыми учреждениями, как подозрительные. Учитывая расширительный подход в толковании законодательства Туркменистана о ПОД/ФТ, можно сделать вывод, что на практике содержащий в Порядке предоставления необходимых сведений для ПОД/ФТ Примерный Перечень признаков подозрительных операций и сделок будет рассматривать финансовыми учреждениями как обязательный к применению.

653. Многие критерии подозрительных операций и сделок, а также операций, подлежащих обязательному контролю, фактически раскрывают обстоятельства сложных, необычно крупных сделок и операций, а также сделок, операций и денежных переводов,

проводимых по необычной схеме, не имеющих экономической цели. Так к операциям, подлежащим обязательному контролю относятся покупка, продажа наличной иностранной валюты свыше пороговой суммы, приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет (около 200 тысяч долларов США в эквиваленте), либо внутренние и внешние сделки, вызывающие подозрения в их осуществимости. К подозрительным сделкам и операциям относятся, например, явное несоответствие операций, проводимых клиентом общепринятой рыночной практике операций.

654. Одним из критериев подозрительных операций, является отсутствие ясной экономической или очевидной законной цели, несоответствие характера деятельности клиента, т.е. любая сложная и необычная операция. А к операциям, подлежащим обязательному контролю статья 5 Закона о ПОД/ФТ относит любые сделки с движимым и недвижимым имуществом, свыше пороговой суммы (200 тысяч долларов США для движимого имущества и около 500 тысяч долларов США для недвижимого имущества в эквиваленте). Анализ вышеуказанных норм права позволяет сделать вывод, что в Туркменистане не только любые операции и сделки свыше пороговой суммы подлежат обязательному контролю, но и могут одновременно быть признаны необычно крупными.

655. Анализ нормативных актов о ПОД/ФТ Туркменистана также позволяет сделать вывод, что законодательством о ПОД/ФТ Туркменистана установлен двойной контроль за сложными, необычными и особо крупными операциями и сделками. С одной стороны, они являются подозрительными либо подлежащими обязательному контролю, и, следовательно, в отношении них наступают особые правовые последствия. С другой стороны, в отношении сложных, необычно крупных, и/или, проводимых по необычной схеме, не имеющих экономической цели операций, сделок и денежных переводов, Законом установлены специальные правила контроля - фиксация обстоятельств указанных операций и сделок.

656. В своих ПВК финансовые организации предусматривают нормы, устанавливающие требование осуществления контроля за сложными, необычными и особо крупными операциями и сделками. Однако, ПВК коммерческих банков, использующих подход на основе оценки риска, рассматривают эти вопросы в рамках регулирования порядка осуществления контроля за подозрительными операциями. Соответственно вопросы порядка, технологии и алгоритма действия самой финансовой организации, ее структурных подразделений, ответственных лиц и руководства, а также правовые последствия такого контроля за сложными, необычными и особо крупными операциями и сделками частично содержатся в ПВК коммерческих банков, использующих подход на основе оценки риска.

657. В ПВК банка есть норма о том, что банк, предоставляя сведения в зависимости от обстоятельств, должен письменно фиксировать фактически установленные обстоятельства сложных, необычно крупных сделок и операций, а также сделок, операций и денежных переводов, проводимых по необычной схеме, не имеющих экономической цели. Однако порядок такой фиксации, изучение истории этих операции и сделок, а также использование результатов подобного изучения ПВК банка не предусматривает. Этот банк в своих ПВК ограничивается нормой, что в случае если у работников, предоставляющих сведения, возникают подозрения, что какие-либо сделки и операции осуществляются в целях ОД/ФТ, то необходимо направить в уполномоченный государственный орган сведения о таких сделках и операциях независимо от того, относятся или не относятся они к сделкам и операциям, предусмотренных перечнем.

658. ПВК банков использующих подход на основе оценки риска, почти все сложные, необычные и особо крупные операции и сделки относят к критериям подозрительных операций. Более того, эти банки используют критерии и признаки необычных операций и сделок, идентичные, критериям и признакам, предусмотренным в Порядке предоставления необходимых сведений для ПОД/ФТ юридическими и физическими лицами по требованию Министерства финансов Туркменистана (утвержден Приказом Министерства финансов Туркменистана № 16 от 25.02.2010 г.).

659. Так в ПВК одного банка среди критериев подозрительности названы операции, не имеющие явного экономического смысла, не соответствующие характеру деятельности клиента. К критериям подозрительных операций ПВК отнесли наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов (отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом, или от обычной рыночной практики), необоснованная поспешность в проведении операций, внесение значительных изменений в ранее согласованную схему операций, несоответствие операций общепринятой рыночной практике, дробление крупной операции (свыше пороговой суммы) на более мелкие. Среди признаков подозрительных операций названы некоторые крупные операции в наличной форме и операции по переводу денежных средств (зачисление крупных сумм наличных денежных средств от физических лиц, если деятельность не связана с обслуживанием населения, существенное увеличение сальдо, не связанное с деятельностью клиента и т.д.). Отдельно выделены подозрительные операции по кредитным договорам (например, с необоснованно высокой процентной ставкой и т.д.), внешнеэкономическим операциям (например, необоснованные возвраты авансовых платежей, завышенные суммы штрафных санкций, использование форм расчетов, несоответствующих характеру деятельности клиента и т.д.). Критериями подозрительности могут обладать и некоторые операции с ценными бумагами (например, многократная покупка-продажа одного и того же финансового инструмента) и с пластиковыми картами (например, регулярное снятие наличных денежных средств, не связанное с «зарплатными» проектами).

660. Установленный этим банком перечень критериев и признаков подозрительных операций и сделок не является обязательным и закрытым, и может быть расширен либо уменьшен банком при исполнении ПВК.

661. Другой банк, использующий подход на основе оценки риска, в своих ПВК, помимо указанных признаков подозрительных операций предусматривает еще их размер. Это в основном 1000 базовых величин для организаций (17000 долларов США) и 100 базовых величин для физических лиц (1700 долларов США). Перечень критериев и признаков подозрительности не является исчерпывающим и для этого банка, т.е. любая операция, если у банка возникают подозрения, что она совершается в целях ОД/Ф, может быть признана подозрительной.

662. Таким образом, в отношении всех сложных, необычных и особо крупных операций и сделок финансовые учреждения Туркменистана в соответствии с Законом о ПОД/ФТ должны совершить следующие действия:

- зафиксировать фактически установленные обстоятельства этих операций и сделок (пункт 3 статьи 4);
- при признании операции подозрительной или подлежащей обязательному контролю случаях представить информацию о ней уполномоченному государственному органу, не позднее рабочего дня, следующего за днем их совершения (пункты 1,2 статьи 4).

663. Следует отметить, что ПВК банков, использующих подход на основе оценки риска, предусматривают проведение дополнительных действий в отношении операций, являющихся подозрительными и клиентов их совершающих.

664. В своих ПВК банком установлена процедура проверки информации о клиенте и операции для подтверждения или опровержения подозрений в ОД/ФТ. Сотрудник банка, выявивший подозрительную операцию, составляет Сообщение, передает его ответственному сотруднику, который принимает окончательное решение (признавать операцию подозрительной или подлежащей обязательному контролю или нет.) При выявлении подозрительной операции решение о дальнейших действиях в отношении клиента принимает руководство Банк (например, повышенное внимание, либо запрос документов для проверки). Соответственно, если степень риска ОД/ФТ у клиента высокая его операциям уделяется повышенное внимание. Банк даже может направить сотрудника на место осуществления деятельности клиента.

665. Также как и в первом случае в ПВК другого банка предусмотрен механизм действий по выявлению и принятию решения о подозрительной операции, и правовые последствия такого решения. Информация о подозрительной операции в письменном виде направляется от выявившего ее сотрудника к уполномоченному сотруднику, ответственному сотруднику, и руководству Банка, которое принимает окончательное решение. При этом принимается решение и о дальнейших действиях в отношении клиента (от запроса дополнительной информации и повышенного внимания, до повышения степени риска и прекращения договорных отношений).

666. Несмотря на положительные аспекты дублирующего контроля, возникает угроза неоднозначного толкования этих норм законодательства о ПОД/ФТ. По мнению команды экспертов – оценщиков, существует вероятность, что финансовыми учреждениями будет уделяться недостаточно внимания сложным, необычным и особо крупным операциям и сделкам. Может сложиться такая ситуация, что финансовые учреждения будут оценивать их только по признакам, квалифицирующим эти операции и сделки как подозрительные либо подлежащие обязательному контролю.

667. В частности, существует угроза осуществление контроля только по формальному признаку - при наличии у сложных, необычных и особо крупных операций и сделок, признаков подозрительных операций и сделок, либо подлежащих обязательному контролю (например, достижение пороговой суммы). В этом случае, финансовые учреждения могут исключить многие виды сложных, необычных и особо крупных операций из сферы действия контроля за ОД/ФТ.

Изучение и хранение данных о сложных и необычных операциях

668. Закон о ПОД/ФТ. не обязывает финансовые учреждения Туркменистана изучать настолько на сколько это возможно историю, основания и цели выявленных сложных, необычных и особо крупных операций и сделок, а также фиксировать результаты таких исследований. Требование изучать историю и цели сложных, особо крупных и необычных операций установлено с 1 января 2011 г. изменениями (Приказ Министерства финансов Туркменистана № 107 от 30 декабря 2010 г.) в Порядок сбора, анализа соответствующей информации для целей ПОД/ФТ (утвержден Приказом Министерства финансов Туркменистана № 52).

669. Закон о ПОД/ФТ требует от финансовых учреждений письменно фиксировать обстоятельств этих операции и сделок, и то только в зависимости от обстоятельств. При

этом законодательство о ПОД/ФТ Туркменистана также не раскрывает, алгоритм действий финансовых учреждений для точного исполнения установленной обязанности.

670. В связи с вышеуказанными изменениями в Порядок сбора и анализа соответствующей информации для целей ПОД/ФТ с 1 января 2011 г. в Туркменистане установлено не только фиксировать, но и формировать и хранить результаты анализа (изучения истории) сложных, особо крупных и необычных операций. Это необходимо делать в надлежащем формате для обеспечения к ним (результатам анализа) доступа компетентных органов и аудиторов. Хранение должно осуществляться в течение срока, установленного Законом о ПОД/ФТ, т.е. не менее 5 лет.

.

671. Законом о ПОД/ФТ уполномоченному государственному органу предоставлены полномочия требовать от лиц, предоставляющих сведения, принятия мер, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. По мнению экспертов – оценщиков норма, обязывающая финансовые организации изучать историю и цели сложных, особо крупных и необычных операций и сделок, а также хранить результаты такого анализа для обеспечения к ним доступа, принята Министерством финансов Туркменистана в рамках его компетенции и подлежит исполнению.

672. В ПВК страховой организации, а также в нормативных актах регулирующих деятельность биржевого сектора, операторов почтовой связи, деловых участников рынка ценных бумаг и лизинговых компаний, экспертами – оценщиками не было выявлено специального регулирования порядка осуществления контроля за сложными, необычными, и особо крупными операциями и сделками. В указанных нормативных актах отсутствует специальные порядки изучения истории таких операций и сделок и фиксирования результатов такого изучения.

673. Закон о ПОД/ФТ обязывает всех лиц, предоставляющих сведения, хранить не менее пяти лет с момента завершения операции, закрытия счета и прекращения деловых отношений сведения и записи, относящиеся к сделкам и операциям с денежными средствами и/или иным имуществом, сведения и записи, относящиеся к личности клиента, сведения о деловых отношениях и деловую переписку и другую информацию. Информация о таких записях должна быть достаточной, чтобы иметь возможность произвести восстановление отдельных сделок и операций с целью представления соответствующих доказательств для рассмотрения и расследования (пункт 9 статьи 3).

674. Эта обязанность имеет общий характер и действует по всему комплексу вопросов ПОД/ФТ в Туркменистане, она распространяется на отношения, связанные с хранением и предоставление информации финансовыми учреждениями обо всех сложных, необычных и особо крупных операциях и сделках, а также результатов изучения их истории, оснований и целей (если изучение будет осуществляться). Аналогичные нормы о хранении информации содержатся и в ПВК финансовых организаций. Более того, ПВК некоторых коммерческих банков дополнительно проработали и развили установленное Законом о ПОД/ФТ требование о хранении информации по ПОД/ФТ (см. Рекомендацию 10).

675. В соответствии с пунктом 2 статьи 6 Закона о ПОД/ФТ уполномоченный государственный орган в пределах своей компетенции, разрабатывает и осуществляет меры по выявлению пресечению и предупреждению подозрительных операций и сделок,

и/или связанных с ОД/ФТ, в том числе дает соответствующие разъяснения. Также он требует от лиц, предоставляющих сведения принятия мер, направленных на ПОД/ФТ и осуществляет свою деятельность по предупреждению и пресечению легализации доходов, полученных преступным путем. По мнению команды экспертов – оценщиков указанные полномочия распространяются (включают в себя) на отношения, связанные с предоставлением доступа к информации о сложных, необычных, особо крупных операциях и сделках, уполномоченному органу.

676. Согласно Порядка предоставления необходимых сведений для ПОД/ФТ финансовые учреждения обязаны предоставлять по письменному запросу Управления финансового мониторинга Министерства финансов Туркменистана обосновывающие документы по подозрительным сделкам и операциям, либо подлежащим обязательному контролю, в течение 5 рабочих дней с даты получения запроса. Также эти лица, о вышеуказанных операциях и сделках могут предоставить дополнительные, не указанные в запросе материалы и документы, необходимые для эффективной реализации Закона о ПОД/ФТ (пункты 10 и 14 Порядка предоставления необходимых сведений для ПОД/ФТ). Однако, в Порядке предоставления необходимых сведений по ПОД/ФТ отсутствует регулирование порядка направления запроса и предоставления информации финансовыми учреждениями уполномоченному государственному органу по сложным, необычным, особо крупным операциям и сделкам, если они не признаны как подлежащие обязательному контролю либо как подозрительные. Последнее может отрицательно воздействовать на правоприменительную практику Туркменистана.

677. Учитывая, что Закон о ПОД/ФТ предоставляет уполномоченному государственному органу Туркменистана широкий комплекс полномочий при взаимодействии с финансовыми учреждениями, в том числе по сбору, анализу информации и праву требовать принятия соответствующих мер, а также установленный срок хранения документов и информации (5 лет) команда экспертов – оценщиков считает в части обязанности изучать насколько это возможно основания и цели сложных, особо крупных и необычных операций и сделок, фиксировать результаты такого исследования в письменной форме и «готовность и оказать содействие компетентным органам и аудиторам», регулирование деятельности финансовых учреждений Туркменистана соответствует Рекомендации ФАТФ.

Эффективность

678. Анализ представленных ПВК финансовых организаций не выявил в них специального регулирования отношений, связанных исключительно с изучением и хранением данных о сложных, необычных и особо крупных операциях и сделках. Указанное «изучение истории» происходит в рамках общих правил ПВК (не у всех финансовых организаций) о постоянной проверке деловых отношений с клиентом, пересмотре уровня риска и повышенном внимании к клиентам и операциям высокой степени риска (см. раздел «Требуемые меры НПК» Рекомендация 5), выявлении подозрительных операций и операций, подлежащих обязательному контролю, и фиксации данных о них.

679. В ПВК некоторых коммерческих банков предусмотрена обязанность фиксировать информацию, полученную в результате реализации мер внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

680. ПВК некоторых финансовых организаций предусматривают детальное регулирование документального фиксирования сведений о подозрительных операциях и

операциях, подлежащих обязательному контролю. Так ПВК одного из банков предусматривают, что подлежат документарному фиксированию такие сведения об операции как вид, основания совершения, ее дата и сумма. Подлежат фиксированию идентификационные данные о лице, совершающем операцию (по поручению которого совершается операция), его представителе, а также идентификационные данные о получателе по операции (его представителе). В других представленных ПВК подобного детального регулирования порядка фиксации сведений о подозрительных операциях и операциях, подлежащих обязательному контролю, выявлено не было.

681. В ПВК страховой организации, а также в нормативных актах регулирующих деятельность биржевого сектора, операторов почтовой связи, деловых участников рынка ценных бумаг и лизинговых компаний, экспертами – оценщиками не было выявлено специального регулирования порядка осуществления контроля за сложными, необычными, и особо крупными операциями и сделками.

682. В ходе проведения миссии выявилось понимание представителей надзорных органов и финансового сектора Туркменистана в необходимости организации контроля за сложными, необычными и особо крупными операциями и сделками. Но учитывая с одной стороны, пробелы, а с другой стороны, дублирование нормативного регулирования этого вопроса, возможны диспропорции в правоприменительной практике. Отсутствие законодательно установленной обязанности изучать историю, основания и цели сложных, необычных и особо крупных операций и сделок, недостаточно четко проработанный вопрос их квалификации, может вызвать у финансовых учреждений убеждение необязательности подобной работы. Это может привести к тому, что часть необходимой для выполнения Рекомендации ФАТФ информации не будет зафиксирована финансовыми учреждениями.

683. Все это может отрицательно сказаться на практике работы со сложными, необычными и особо крупными операциями и сделками и, как следствие, не будет способствовать повышению эффективности.

684. Не способствует эффективной реализации принятых Туркменистаном мер по выполнению Рекомендации ФАТФ регулирование механизма осуществления контроля за сложными, необычными, особо крупными операциями и сделками в основном только в рамках контроля за подозрительными, либо подлежащими обязательному контролю операциям и сделками.

Рекомендация 21

685. В соответствии с п.13 ст.3 Закона «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» лица, представляющие сведения, должны уделять особое внимание деловым отношениям, а также сделкам и операциям с организациями и лицами из государств и территорий, которые не применяют либо применяют в недостаточной степени рекомендации международных организаций в сфере ПОД/ФТ, а также с дочерними организациями, филиалами и представительствами, основные компании которых зарегистрированы в таких государствах и территориях. Перечень таких государств и территорий утверждается Кабинетом Министров Туркменистана по представлению уполномоченного государственного органа.

686. Порядок определения перечня таких государств (территорий) и порядок его опубликования устанавливаются Кабинетом Министров Туркменистана. В настоящее время данный перечень установлен от 20.09.2009 г. за № 13-614. Команде оценщиков

данные списки не были предоставлены, как сообщили представители Туркменистана, данные списки предназначены для служебного пользования, и поэтому не могут быть представлены.

687. В тоже время Приказом Министра финансов от 29.12.2009 г. утверждено Положение о мерах в отношении стран с неадекватной системой по ПОД/ФТ, которое регламентирует порядок и процедуры выполнения финансовыми учреждениями установленных мер в отношении таких стран.

688. В соответствии с Положением ПФР осуществляет постоянное информирование государственных учреждений, субъектов финансового мониторинга и других заинтересованных лиц о тенденции внесения и/или исключения со стороны ФАТФ стран с неадекватной ПОД/ФТ, а также ежедневно на авторизированной части своего официального Интернет-сайта обновляет информацию для финансовых учреждений, которые обязаны осуществлять, в соответствии со своей компетенцией, меры в отношении стран с неадекватной системой ПОД/ФТ.

689. Также данное Положением обязывает финансовые учреждения уделять особое внимание деловым отношениям и сделкам с лицами (включая юридических лиц и иные финансовые учреждения) из стран или в страны с неадекватной системой ПОД/ФТ. Если деловые отношения и сделки, а также операции связанные с ними (далее - сделки) не имеют явной экономической или видимой законной цели, финансовые учреждения в пределах своих полномочий обязаны изучить основания и цели таких сделок, и полученные результаты оформить в письменной форме. Данные результаты должны храниться в таком порядке, чтобы они были доступны для содействия уполномоченному органу, надзорным и правоохранительным органам, а также аудиторам.

690. В случае нахождения в списке стран с неадекватной системой ПОД/ФТ более одного года, ПФР принимает решение о применении к ним контрмер, о чём в течение следующего рабочего дня за датой его принятия, данное решение размещает в Интернет-сайте. Минимальными требованиями в осуществлении контрмер являются:

- требования идентифицировать клиентов, в том числе их бенефициарных владельцев, до установления деловых отношений с юридическими или физическими лицами из этих стран;
- все финансовые операции с такими странами относятся к подозрительным операциям и к ним применяются все меры, установленные законодательством Туркменистана к подозрительным сделкам (в т.ч. на основании ст. 3 Закона о ПОД/ФТ);
- особые меры предосторожности при рассмотрении вопроса о создании в Туркменистане дочерних предприятий, филиалов или представительских офисов финансовых учреждений из этих стран;
- предупреждение компаний нефинансового сектора о том, что операции с физическими или юридическими лицами в такой стране могут нести в себе риск отмывания денег;
- ограничение деловых отношений или финансовых операций со страной с неадекватной системой ПОД/ФТ или лицами (юридическими или физическими) в такой стране.

691. В этой связи целесообразно отметить, что Туркменистаном разработан соответствующий механизм по выполнению требований Р.21.

692. В соответствии с п.8 ст.3 Закона «О ПФТ/ОД», в целях осуществления лицензирования и регулирования деятельности банков и иных кредитных учреждений Центральный банк Туркменистана определяет перечень субъектов, государств и территорий оффшорных зон и устанавливает условия и ограничения на совершение сделок и операций с ними. В соответствии со ст. 51 Закона «О Центральном банке», Центральный банк Туркменистана, осуществляет лицензирование и упорядочение деятельности банков и других кредитных учреждений, определяет перечень субъектов, государств и границ оффшорных зон, условий осуществления сделок и операций с ними и введения ограничений на них. Соответствующий перечень оффшорных зон был представлен экспертам-оценщикам.

Эффективность

693. Ввиду невозможности представить соответствующие перечни/списки несотрудничающих стран и юрисдикций, а также того, что соответствующие меры введены недавно, оценить эффективность не представляется возможным.

3.6.2. Рекомендации и комментарии

Рекомендация 11

694. Уточнить термины, используемые в Законе о ПОД/ФТ при регулировании сложных, необычных и особо крупных операций и сделок и принять меры, чтобы не допустить подмену контроля за сложными, необычными и особо крупными операциями и сделками, контролем за операциями и сделками, подлежащими обязательному контролю, либо подозрительными. В частности, не следует смешивать правовые последствия, наступающие для сделок и операций, подлежащих обязательному контролю и сложных, необычных и особо крупных операций и сделок.

695. В целях повышения эффективности Туркменистану следует разработать механизм взаимодействия финансовых учреждений с уполномоченным государственным органом по обеспечению доступа последнего к информации и документам по сложным, необычным и особо крупным сделкам.

Рекомендация 21

696. Финансовым учреждениям необходимо проводить совместную работу с компетентными органами по изучению соблюдения другими государствами Рекомендаций ФАТФ. Необходимо дать четкие инструктивные указания для всех финансовых организаций (прежде всего, небанковского сектора) в отношении механизма их действий в случае, если операция с лицами из государств, участвующих в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ не попадает в категорию подозрительных.

697. В страховом и биржевом секторах должна быть расширена обязанность особого контроля в отношении лиц, постоянно проживающих, находящихся или зарегистрированных в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ.

3.6.3. Соответствие Рекомендациям 11 и 21

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
--	---------	---

Р.11	ЧС	• В небанковском секторе отсутствует обязанность уделять повышенное внимание проведению сложных, особо крупных и необычных операций для всех финансовых организаций; • Детально не проработан механизм контроля за сложными, необычными и особо крупными операциями и сделками; • В связи с тем, что меры введены недавно, оценка их эффективности затруднена.
Р.21	ЗС	• На момент проверки не представилось возможным оценить эффективность принятых мер.

3.7. Сообщения о подозрительных операциях и другое информирование (Р.13-14, 19, 25 и СР.IV)

3.7.1. Описание и анализ

Преамбула: система обязательного контроля

698. В Туркменистане создана система обязательного контроля (ст. 4 и 5 Закона о ПОД/ФТ), в соответствии с которой финансовые учреждения должны передавать в УФМ не только сообщения о подозрительных операциях, но и обо всех крупных операциях и сделках, пороговая сумма для операций с денежными средствами – 200 тысяч долларов США, для иного имущества – 500 тысяч долларов США для юридических лица при этом относящиеся к одному из следующих видов финансовых операций:

- внутренние и внешние сделки и операции, осуществляемые банками и иными кредитными учреждениями;
- сделки или операции, в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо;
- покупка или продажа наличной иностранной валюты;
- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- внесение физическим лицом в уставный капитал организации денежных средств в наличной форме;
- движение денежных средств благотворительных, общественных организаций и учреждений, фондов;
- помещение ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней или иных ценностей в ломбард;
- выплата физическим лицом страхового взноса или получение от него страховой премии по страхованию жизни и иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
- сделка с недвижимым имуществом;
- сделка с движимым имуществом;
- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от игры в лотерею, тотализатора или от других игр, основанных на риске;

- перевод (ы) денежных средств, осуществляемые по поручению клиента (физического лица) сверх установленной пороговой суммы.

Рекомендация 13

Требование направления СПО (ОД и ФТ)

699. Согласно требованиям обязательного контроля (п.1 ст.4 Закона о ПОД/ФТ) лица, представляющие сведения уполномоченному государственному органу по установленной им форме, обязаны предоставлять информацию об операциях, в отношении которых существуют подозрения о легализации денег или финансировании терроризма, а также сделках и операциях с денежными средствами или иным движимым и недвижимым имуществом, подпадающих под перечень критериев операций и сделок, подлежащих обязательному контролю уполномоченного государственного органа, не позднее рабочего дня, следующего за днём совершения сделки и операции.

700. В то же время, согласно п.2 ст.4 о ПОД/ФТ в случае, если у лиц, представляющих сведения, возникают подозрения, что какие-либо сделки или операции осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма, это лицо обязано направлять в уполномоченный государственный орган сведения о таких сделках и операциях независимо от того, относятся они или не относятся к сделкам и операциям из перечня критериев, в соответствии с которыми сделки и операции подлежат обязательному контролю (ст. 5 данного закона).

701. Согласно п.3 ст.5 Закона о ПОД/ФТ, обязательному контролю подлежат сделки или операции с денежными средствами, или иным имуществом, в случае, если хотя бы одной из сторон, участвующих в этих сделках или операциях, является физическое или юридическое лицо, в отношении которого имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма).

702. Кроме этого, Приказом № 16 от 25.02.2010 утвержден Порядок предоставления необходимых сведений для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма юридическими и физическими лицами по требованию Министерства финансов Туркменистана, который регулирует предоставление необходимых сведений, согласно закону о ПОД/ФТ в Управление финансового мониторинга.

703. Также, в Положении к Порядку предоставления необходимых сведений для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма юридическими и физическими лицами по требованию Министерства финансов Туркменистана утвержденного 25.02.10 №16, прописан примерный перечень признаков подозрительных сделок и операций для некредитных организаций, банков и иных финансово-кредитных учреждений, подозрительные признаки при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств, а также кредитным договорам, расчетов по клирингу, подозрительные признаки при участии страховых организаций, проведения международных расчетов, проведение операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

704. Правила внутреннего контроля организаций финансового сектора также предусматривают критерии и признаки подозрительных операций.

Банковский сектор

705. Наиболее развита система квалификации операций с денежными средствами и иным имуществом в банковском секторе.

706. Так в разработанных ПВК в банковском секторе дано понятие «подозрительной сделки и операции», которое тождественно формулировкам в базовом Законе о ПОД/ФТ.

707. В тоже время в ПВК банковского сектора детально описаны критерии выявления и признаки подозрительных операций с денежными средствами или иным имуществом. В частности ПВК включают следующие критерии подозрительности, помимо сложных, крупных и необычных операций:

- необоснованное увеличение оборота денежных средств по расчетному и (или) текущему счету клиента более чем в 4 раза по сравнению со среднемесячным оборотом по счету (оборотом за предыдущий месяц);
- немотивированный отказ или неоправданные задержки в представлении клиентом сведений об операции, с денежными средствами или иным имуществом, запрашиваемых Банком, либо чрезмерная озабоченность клиента вопросами конфиденциальности;
- несоответствие операции, с денежными средствами или иным имуществом характеру деятельности клиента;
- необоснованное дробление сумм аналогичных операции с денежными средствами или иным имуществом (одного вида), совершаемых клиентом.

708. Согласно ПВК при выявлении подозрительной операции, с денежными средствами или иным имуществом Банки, помимо направления СПО в ПФР, принимает решения о дальнейших действиях Банка в отношении клиента, которые могут включать получение дополнительной информации о клиенте; о пересмотре степени риска работы с клиентом; о необходимости особого внимания к проведению клиентом операции с денежными средствами или иным имуществом; о прекращении договорных отношений с клиентом в соответствии с законодательством Туркменистана и заключенным с ним договором.

Страховой сектор, рынок ценных бумаг и почта

709. Правила внутреннего контроля иных финансовых организаций – членов бирж, страховщиков, профессиональных участников рынка ценных бумаг и операторов, провайдеров почтовой связи предусматривают перечень признаков и критериев только подозрительной операций.

710. Следует отметить, что ПВК данных ФУ не настолько проработаны в части поведения субъектов финансового мониторинга при выявлении СПО, как это предусмотрено в банковском секторе.

Налоговые вопросы, пороговые критерии, попытки операций

711. В ходе переговоров с компетентными органами Туркменистана, стало известно, что законодательством Туркменистана предусмотрено сообщать о подозрительных операциях, но не предусмотрено сообщать про попытке совершения операций.

712. Туркменистан установил в качестве предикатных преступлений уклонение от уплаты налогов физическими лицами и организациями (статья 262 и 263 Уголовного кодекса Туркменистана). Также, представители банков Туркменистана упоминали, что банки сообщают в Уполномоченный орган, если есть подозрения, что средства являются доходом от любых преступлений. В этой связи налоговые вопросы не являются препятствием для направления СПО.

713. Согласно Уголовному кодексу Туркменистана к доходам от «преступной деятельности» относятся любые денежные средства и иное имущество, полученные от преступной деятельности и не делает исключения по каким-либо видам преступлений, установленным в УК (в том числе, финансирование терроризма).

714. Стоит, однако, отметить, что недостатки криминализации ОД, изложенные выше в соответствующих разделах Отчета (Р. 1) препятствуют полноценному выполнению требований Рекомендации 13.

Специальная Рекомендация IV

715. Определение понятия «терроризм» и «финансирование терроризма» урегулировано в статьях 271 и 271-1 Уголовного кодекса Туркменистана соответственно, в ст.1 Закона Туркменистана «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в статье 1 Закона Туркменистана «О борьбе с терроризмом».

716. Как уже говорилось в Р.13, в ст.4 Закона о ПОД/ФТ указано что лица, представляющие сведения уполномоченному государственному органу, обязаны представлять информацию об операциях в Уполномоченный орган, в отношении которых существуют подозрения в финансировании терроризма. Соответственно, требования Рекомендации 13 применяются к финансированию терроризма также как и к отмыванию денег.

717. В Приказе Министерства финансов №107 от 30.12.2010 четко прописана обязанность субъектов финансового мониторинга предоставлять сведения в том числе, которые имеют признаки, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем или ФТ, о сделках и операциях, принадлежащих к обязательному контролю, по операциям, которым имеются подозрения что средства являются доходом от любых уголовных преступлений, а также по операциям, по которым имело место попытка их совершения.

Эффективность и статистика

718. Туркменская сторона предоставила незначительную статистику в отношении сообщений, поступающих в ПФР (см. раздел 2.5 Отчета), в том числе не была предоставлена статистика СПО с разбивкой по видам финансовых учреждений. Малое количество СПО свидетельствует о низкой эффективности системы СПО в целом.

719. В связи с тем, что система функционирует недолгое время, в финансовых учреждениях отсутствует должная квалификация по выявлению СПО, что отрицательно сказывается на эффективности режима.

Рекомендация 14

720. В законодательстве Туркменистана предусмотрена защита и освобождение от ответственности за направление сведений специально уполномоченному государственному органу. Также предусмотрены ограничения на распространение информации, полученной в результате исполнения финансовыми учреждениями обязанностей по ПОД/ФТ.

721. В соответствии с п.11 ст.3 Закона о ПОД/ФТ лица, представляющие сведения, и их сотрудники освобождаются от ответственности за убытки, неполученную прибыль или

моральный вред, причинённые физическим и юридическим лицам при предоставлении в установленном порядке информацию о подозрительных сделках и операциях.

722. Согласно разъяснению представителей Парламента в части защиты директоров, должностных лиц и сотрудников ФУ работник, указанный в части второй статьи 12 Трудового Кодекса Туркменистана – это физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с работодателем. Учитывая, что работник выполняет работу по конкретной специальности, профессии, разряду, классу или должности на основании трудового договора, работодатель - это любое юридическое или физическое лицо, а работающее у него каждое физическое лицо, в том числе работающий у него руководитель, состоящий с ним в трудовых отношениях, является его работником.

723. В этой связи законодательством Туркменистана ФУ и их директора, должностные лица и сотрудники защищены законом от уголовной и административной ответственности за раскрытие информации.

724. Согласно п.3 ст.8 Закона о ПОД/ФТ предоставление информации о подозрительных сделках и операциях с денежными средствами или иным имуществом и операциях, подлежащих обязательному контролю, уполномоченному государственному органу в соответствии с требованиями, установленными Законом о ПОД/ФТ, не является разглашением служебной, коммерческой, банковской, налоговой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств).

725. Руководство и сотрудники уполномоченного государственного органа и других государственных органов, в том числе бывшие, которые в соответствии с настоящим Законом имеют или имели доступ к информации от лиц, представляющих сведения, несут уголовную и иную ответственность за незаконное разглашение, использование служебной, коммерческой, банковской, налоговой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств), злоупотребление служебным положением в соответствии с законодательством Туркменистана. В тоже время в законодательстве Туркменистана отсутствует прямой запрет на разглашение того факта, что СПО или связанная с этим информация направляется или предоставлена в ПФР.

Дополнительные элементы

726. Конфиденциальность имен и персональных данных сотрудников финансовых учреждений направляющих сообщения законодательством не предусмотрена.

Рекомендация 25

727. В ходе переговоров представители уполномоченного органа проинформировали команду экспертов, что при получении от банка сообщения о финансовой операции/сделке с ошибками, об этом будет сообщено в банк, для устранения ошибок, т.е. по факту это является единственным каналом обратной связи.

728. Каких – либо руководств по вопросам описания техники и методов ОД и ФТ, которые учреждения могли бы принять для обеспечения эффективности мер по ПОД/ФТ надзорными органами, а также УФМ не издавались.

729. Уполномоченный орган не издавал каких-либо специальных инструкций и/или типовых относительно методов отмывания денег или финансирования терроризма.

Рекомендация 19

730. Все виды операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии со ст. 4 и 5 Закона о ПОД/ФТ, должны сообщаться в УФМ, в том числе, если они совершаются за наличный расчет (см. Преамбулу к п. 3.7.1 данного Отчета).

Дополнительные элементы

731. В разговоре с представителями ПФР экспертам-оценщикам сообщили, что сообщения об операциях, которые поступают в уполномоченный орган, хранятся в электронном виде.

3.7.2 Рекомендации и комментарии

Рекомендация 13

732. Законодательство Туркменистана в целом учитывает требования Рекомендации 13, но система направления сообщений о подозрительных операциях работает относительно недавно и оценка ее эффективности затруднена. Учитывая, что небанковский финансовый сектор со многими вопросами организации работы в области ПОД/ФТ сталкивается впервые, надзорным органам Туркменистана необходимо уделять особое внимание практике исполнения принятых норм организациями небанковского финансового сектора.

733. Необходимо криминализовать инсайдерские сделки и манипулирование рынком, чтобы они не сказывались на охвате требований по СПО.

Специальная Рекомендация IV

734. Необходимые меры в соответствии со Специальной Рекомендацией IV в Туркменистане приняты.

735. Туркменистану необходимо принять законодательные меры, чтобы финансовые учреждения были обязаны сообщать о фактах финансирования терроризма даже тогда, когда предоставляемые средства не предназначены для совершения конкретного террористического акта.

Рекомендация 14

736. Необходимо привлекать сотрудников и руководителей юридических лиц к административной и уголовной ответственности за разглашение сведений о передаче в УФМ сообщений о подозрительных операциях и информации, связанной с этими сообщениями, в т.ч. информации по дополнительным запросам.

Рекомендация 25

737. ПФР следует предоставлять больше информации финансовым учреждениям и ОНФПП о ходе и результатах финансовых расследований, проведенных с использованием их материалов, а также расширить обратную связь, с учетом примеров перечисленных в «Руководстве по лучшей практике ФАТФ по предоставлению обратной информации сообщающим финансовым учреждениям и иным лицам».

738. Туркменистану необходимо проводить семинары по типологиям ОД/ФТ с участием ПФР, надзорных органов, и представителей частного сектора. Учитывая что, ОНФПП в

Туркменистане менее подготовлены к мерам ПОД/ФТ, чем банковский сектор, необходимо особо уделять внимание к разъяснительной работе с ОНФПП.

Рекомендация 19

739. Данная Рекомендация полностью соблюдена.

3.7.3. Соответствие Рекомендациям 13, 14, 19 и 25 (критерии 25.2), и Специальной Рекомендации IV

№	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
P.13	ЗС	- Недостатки криминализации ОД влияют на эффективность реализации требований Р.13; - Малое количество СПО свидетельствует о низкой эффективности системы СПО в целом.
СР.IV	ЗС	- Малое количество СПО свидетельствует о низкой эффективности системы СПО в целом.
P.14	ЧС	В законодательстве Туркменистана отсутствует прямой запрет на разглашение того факта, что СПО или связанная с этим информация направляется или предоставлена в ПФР.
P.25	НС	- Отсутствуют руководства или рекомендации для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, содержащие описание методов и техник ОД/ФТ; - Недостаточный объем доступной финансовым учреждениям информации о результатах проведенных финансовых расследований по линии ПФР. Другие основания для рейтинга Р.25 в разделе 3.10 и 4.3 данного Отчета.
P.19	С	Данная Рекомендация полностью соблюдена.

3.8. Внутренний контроль, комплаенс, аудит и зарубежные отделения (Р.15 и 22)

3.8.1. Описание и анализ

Рекомендация 15

740. Закон о ПОД/ФТ Туркменистана содержит определение внутреннего контроля (статья 1). Так, внутренним контролем является деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом по предоставлению информации в уполномоченный государственный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и иных операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

741. Такое определение дает слишком узкое понимание внутреннего контроля – только как предоставление информации в уполномоченный орган об операциях с денежными средствами и иным имуществом. В него не входят ни проведение мер НПК, ни контроль за сложными и особо крупными операциями и т.д.

742. Определение также является не точным, т.к. основным его субъектом являются «организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом», понятие которых в Законе не раскрывается.

743. Логика Закона о ПОД/ФТ позволяет сделать вывод, что под термином «организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом», подразумеваются именно лица, предоставляющие сведения. Закрытый перечень этих лиц дан в статье 1 Закона. Подзаконные нормативные акты Туркменистана, например, утвержденный Приказом Министерства финансов Туркменистана от 25.02.2010 г. № 16 Порядок предоставления необходимых сведений для ПОД/ФТ, используют иное название для таких лиц – субъекты финансового мониторинга. Причем, перечень установленный Законом, и перечень, установленный Порядком, являются абсолютно идентичными. Как выяснилось в ходе проведения миссии, никаких проблем в применении Закона и подзаконных нормативных актов в сфере ПОД/ФТ Туркменистана у надзорных органов и частного сектора, в том числе у финансовых учреждений, такое манипулирование терминологией не вызывает.

744. Однако нельзя не обратить внимание на то, что повышению эффективности в правоприменительной практики во всей системе ПОД/ФТ способствует использование в законодательстве о ПОД/ФТ именно единых терминов, определений и понятий.

745. Недостатки определения внутреннего контроля компенсируются тем, что Закон о ПОД/ФТ предусматривает большой спектр стоящих перед ним задач и целей. Это – предотвращение и обнаружение деятельности, связанной с ОД/ФТ, создание правовых основ для деятельности госоргана в сфере ПОД/ФТ. Более того, в ПВК коммерческих банков, использующих подход на основе оценки риска, при регулировании вопросов внутреннего контроля затрагивают гораздо больший комплекс отношений, чем предусмотрено в данном Законом о ПОД/ФТ определении внутреннего контроля. Этими же банками цели внутреннего контроля более детально проработаны применительно к деятельности банка, работы его сотрудников, и управления рисками.

746. Встречаются ПВК коммерческого банка, которые содержат более широкое определение внутреннего контроля. Внутренним контролем в целях ПОД/ФТ названа совокупность принимаемых банком мер в целях ПОД/ФТ. В других ПВК устанавливается, что внутренний контроль по ПОД/ФТ является частью внутреннего контроля банка. Определение внутреннего контроля отсутствует, но устанавливаются его цели. Ими согласно этим ПВК являются минимизация рисков, стабильность банковской системы,

защита от проникновения преступных капиталов, своевременное представление сведений в уполномоченный орган. Лица, предоставляющие сведения, в том числе финансовые учреждения Туркменистана должны в соответствии с Законом о ПОД/ФТ (пункт 9 статьи 3) разрабатывать правила внутреннего контроля противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - ПВК) и процедуры его осуществления.

747. Детальной проработки вопросов организации внутреннего контроля в финансовом секторе Туркменистана Закон о ПОД/ФТ не содержит. Также Законом не предусмотрено каких-либо требований к составу, порядку принятия, согласованию и доведению до сведения сотрудников и надзорных органов принятых ПВК, в том числе ПВК финансовых организаций.

748. Закон о ПОД/ФТ дает обобщенные ориентиры осуществления надзора за организацией внутреннего контроля. В соответствии с пунктом 14 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ контроль за организацией внутреннего контроля осуществляется надзорными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном законодательством Туркменистана. В случае отсутствия надзорных органов в сфере деятельности отдельных организаций, указанный контроль осуществляет уполномоченный орган Туркменистана. Это дает туркменской стороне основания заявлять, что соответствующие отраслевые министерства и ведомства, а также Центральный банк Туркменистана и уполномоченный государственный орган, вправе принимать для подконтрольных им лиц, предоставляющих сведения, ПВК, в том числе Типовые, либо согласовывать (а в некоторых случаях – утверждать) ПВК подконтрольных им организаций.

749. По информации Туркменской стороны, именно такая работа и была проведена в Туркменистане. Так на момент проведения миссии ПВК, в том числе Типовые ПВК были разработаны и приняты Министерством юстиции (юстиции) Туркменистана (Приказ № 14 от 01.06.2010 г. – не представлен) Комитетом по драгоценным металлам и драгоценным камням при Центральном банке Туркменистана (Приказ № 33/02 от 23.06.2010 г.). На момент проведения миссии Типовые ПВК для коммерческих банков разрабатывались и Центральным банком Туркменистана.

750. Следует отметить, что законодательство о ПОД/ФТ Туркменистана не установило требований к упомянутым в Законе о ПОД/ФТ «процедурам осуществления внутреннего контроля» и не раскрыло их содержание. Законодатель не определил, какие именно действия должны совершить финансовые учреждения в ходе выполнения этих процедур, и какие из них являются обязательными.

751. Проведенные интервью выявили четкое понимание значения ПВК для организации работы в сфере ПОД/ФТ у финансовых организаций. Как было заявлено команде экспертов все коммерческие банки (несмотря на отсутствие Типовых ПВК), а также учреждения небанковского финансового сектора Туркменистана разработали и приняли собственные ПВК.

752. По информации, полученной от представителей финансовых учреждений и надзорных органов Туркменистана, в некоторых случаях финансовые учреждения согласовывали свои ПВК с надзорными органами и уполномоченным государственным органом, в некоторых – принятые финансовыми учреждениями ПВК были направлены в надзорные органы и уполномоченный государственный орган. Т.е. в Туркменистане

экспертами - оценщиками были выявлены разные формы взаимодействия между государственными органами и финансовым сектором по вопросам ПВК.

753. Представители банковского сектора сообщили, что принятые коммерческими банками Туркменистана соответствующие ПВК успешно реализуются. В банках назначены специальные должностные лица, ответственные за разработку и реализацию ПВК, а также иных внутренних организационных мер.

754. ПВК коммерческих банков, использующих подход на основе оценки риска, предусматривают существование в Банке различных программ, в том числе являющихся составной частью ПВК. Так в ПВК банка включаются такие программы как программа идентификации, программа выявления операций, подлежащих обязательному контролю, программы проверки и документального фиксирования информации, программу обучения сотрудников и т.д. Другой банк, использующий риск-ориентированный подход, также предусматривает наличие программ осуществления ПВК, за реализацию которых отвечает ответственный сотрудник Банка.

755. По сообщению Туркменской стороны в коммерческих банках создана и действует служба внутреннего контроля. На нее возложены функции мониторинга за работой системы ПОД/ФТ в банке, в том числе контроль за соответствием деятельности банка законам и подзаконным нормативным актам Туркменистана в сфере ПОД/Ф, а также за соблюдением его сотрудниками принятых банком ПВК.

756. Представители надзорных органов, а также финансовых учреждений Туркменистана в ходе проведенных встреч сообщили экспертам - оценщикам, что все финансовые учреждения назначили сотрудников, ответственных за выполнение требований Закона о ПОД/ФТ.

757. При этом, в коммерческих банках, в Государственной страховой организации, в ГНПК «Туркменпочта» ответственный сотрудник назначается в каждом филиале (отделении, подразделении).

758. Как сообщили команде экспертов – оценщиков ответственный сотрудник не реже одного раза в год представляет отчет о выполнении требований законодательства о ПОД/ФТ. Информацией о получателе отчета, правилах по его заполнению, а также результатах рассмотрения команда экспертов-оценщиков не располагает.

759. Ответственные сотрудники коммерческих банков, по сообщению туркменской стороны, обладают большим объемом полномочий, необходимый для реализации целей и задач ПОД/ФТ в коммерческом банке. Ответственный сотрудник вправе получать необходимые документы, в том числе расчетные и бухгалтерские, входить в любые помещения банка, а также выдавать предписания о приостановлении операции в пределах установленных сроков.

760. Действительно представленные экспертам – оценщикам ПВК коммерческих банков, использующих подход на основе оценки риска, содержат требования о назначении ответственного сотрудника, определяют его права и обязанности, компетенцию, порядок взаимодействия с руководством банка, а также квалификационные требования к ответственному сотруднику. В этих ПВК предусмотрено, что ответственный сотрудник независим в своей деятельности и подчиняется непосредственно руководству банка. Он должен иметь высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководящей работы не менее одного года. Он имеет доступ к документам, помещениям и базам данных банка, а также право давать распоряжения относительно проведения операций, в

том числе предписания об их приостановлении. При этом ответственный сотрудник связан обязательствами обеспечить конфиденциальность информации и сохранность данных. Ответственный сотрудник несет ответственность за организацию работы в банке по реализации ПВК и Программ их осуществления, а также на него возложены функции по разработки ПВК и соответствующих программ, организации представления необходимых сведений в уполномоченный орган, представления не реже одного раза в год письменного отчета Правлению банка.

761. В ПВК страховой организации и в ПВК коммерческого банка, где не используется подход на основе оценки риска, информация об ответственном сотруднике отсутствует. В связи с отсутствием ПВК ГНПК «Туркменпочта», а также ПВК иных финансовых организаций эксперты – оценщики не могут оценить порядок назначения и деятельности ответственного сотрудника в этих учреждениях. Представители надзорных органов и частного сектора Туркменистана неоднократно сообщали экспертам – оценщикам, что ответственные сотрудники назначены и действуют **во всех** финансовых учреждениях Туркменистана.

762. Следует отметить, что внутренние должностные инструкции ответственных сотрудников финансовых учреждений Туркменистана экспертам оценщикам представлены не были.

763. В ходе проведенных в Туркменистане встреч экспертам – оценщикам неоднократно сообщалось, что в финансовых учреждениях разработаны программы обучения сотрудников, в которых помимо форм, методов и тематики обучения предусмотрена проверка знаний и навыков сотрудников. В ходе обучения происходит ознакомление сотрудников с законодательством, международными договорами, а также иной информацией имеющей значения в целях ПОД/ФТ.

764. Из представленных ПВК, только ПВК коммерческих банков, использующих подход на основе оценки риска, предусмотрели нормы об обучении сотрудников. Так, банк предусматривает, что организация работы по обучению сотрудников банка по вопросам ПОД/ФТ относится к компетенции ответственного сотрудника. Этот банк организует обучение своих сотрудников законодательству о ПОД/ФТ, ПВК и Программ его реализации, практическим навыкам.

765. Другой же банк предусматривает более детальную проработку в своих ПВК вопросов обучения. Все сотрудники обязаны пройти обучение. Обучение осуществляется при приеме на работу, назначение на ответственные должности (вводный, первичный инструктаж), при повышении квалификации (ежегодный, плановый инструктаж) и при необходимости (целевой, внеплановый инструктаж). При этом предусмотрена проверка знаний работников банка ответственным сотрудником (ежегодная, или через месяц при вводном инструктаже). Оба банка предусматривают наличие Программ обучения сотрудников.

766. В других представленных экспертам – оценщикам ПВК (страховой организации и коммерческого банка, не использующего подход на основе оценки риска) вопросы обучения сотрудников урегулированы не были. Эксперты – оценщики затрудняются оценить ситуацию, связанную с обучением сотрудников в финансовых учреждениях, чьи ПВК не были представлены.

767. Вступившие в силу 1 января 2011 г. изменения в Порядок сбора и анализа информации в целях ПОД/ФТ (утвержден Приказом Министерства финансов

Туркменистана № 52) устанавливают обязанность всех юридических лиц из числа сотрудников назначать ответственных лиц, по согласованию с Управлением финансового мониторинга Министерства финансов Туркменистана. Однако делается оговорка, что ответственные сотрудники назначаются для указанных в Порядке целей, т.е. сбора и представления информации, работы со сложными, особо крупными и необычными операциями и сделками. В соответствии с указанным Порядком к ответственному сотруднику применяются квалификационные требования и порядок прохождения обучения, описанные в Положении «О подготовке и повышению квалификации сотрудников Управления финансового мониторинга» (утверждено Приказом Министра финансов Туркменистана от 27 декабря 2010 года № 97). Указанным Положением установлены такие квалификационные требования как наличие соответствующего образования (юридическое, экономическое), стаж работы, наличие специальных знаний (иностраный язык, документы ФАТФ), и прохождение предварительной проверки. Также предусматривается прохождение предварительного (при приеме на работу), периодического (не реже 1 раза в год) и целевого обучения.

768. Закон о ПОД/ФТ и подзаконные нормативные акты Туркменистана не содержат каких - либо норм, обязывающих финансовые учреждения осуществлять проверку всех сотрудников, в том числе при их найме на работу, на предмет знания вопросов ПОД/ФТ.

769. Законом о ПОД/ФТ не предусмотрено проведения специальной проверки при найме сотрудников финансовых учреждений, а также в отношении действующих сотрудников (в том числе назначенных ответственными лицами). В ходе проведения миссии выяснилось, что вопросы проверки сотрудников при найме на работу (переходе на ответственные должности), а также при выполнении ими своих трудовых обязанностей регулируются нормами иных отраслей права, например трудового, о государственной службе, о коммерческих банках и банковской деятельности. По информации туркменской стороны в комплекс проверяемых вопросов должны включаться и вопросы ПОД/ФТ, но однозначного подтверждения этого эксперты – оценщики не получили.

770. Экспертам – оценщикам удалось ознакомиться с процедурами соответствующих проверок, критериями оценки сотрудника и его знаний, в том числе предмет уголовного преследования и коррупционной, только относительно государственных служащих и лиц, претендующих на руководящие должности в коммерческих банках.

771. В банковском секторе предусмотрена оценка профессиональной пригодности руководящего состава банка (при их приеме на работу, переходе на другую руководящую должность). В соответствии с Положением Центрального банка Туркменистана «О порядке оценки профессиональной пригодности Аттестационной комиссией Центрального банка Туркменистана руководящего состава банка (филиала иностранного банка) и его структурных подразделений» от 21.11.1996 г. оценка осуществляется в отношении руководителя банка, его заместителей, главного бухгалтера, начальника кредитного отдела и руководящего состава управления по валютным операциям. Среди квалификационных требований названы знания в области банковского законодательства, нормативных актов Центрального банка, а также знания порядка осуществления расчетов и платежей и принципов административного и кадрового управления банком.

772. Использование обобщенных формулировок позволяет сделать вывод, что скорее всего при проведении оценки профессиональной пригодности руководящий состав банка будет подтверждать и знание вопросов ПОД/ФТ. Также в ПВК коммерческого банка есть

требование о проверке знаний сотрудников ответственным сотрудником. Она осуществляется ежегодно и при приеме на работу (переходу на другую должность). Эти ПВК не содержат норм о результатах проверки и его правовых последствиях для работника. Однако, Трудовое законодательство предусматривает регулирование взаимоотношений работодателя с работником (как при его приеме на работу так в дальнейшем) при отрицательном результате такой проверки.

773. Экспертам - оценщикам также был представлен Закон Туркменистана «О подборе государственных руководителей и должностных лиц на государственную службу в Туркменистане». Указанный Закон, по информации Туркменской стороны, распространяется на сотрудников государственных предприятий и предприятий с государственным участием (видимо, речь идет о контрольном пакете) и сотрудники таких финансовых учреждений являются государственными служащими. Это значит, что сотрудники этих учреждений должны удовлетворять требованиям, установленным к государственным служащим при их приеме на работу (наличие необходимых знаний, квалификации, отсутствие судимости и других, неприемлемых для государственной службы признаков). Проверка осуществляется при приеме кандидата на государственную службу. Также осуществляется и перманентная проверка уже принятого на работу госслужащего.

774. Частично этот Закон «О подборе государственных руководителей и должностных лиц на государственную службу в Туркменистане» закрывает пробелы в регулировании вопросов проверки сотрудников при приеме на работу и при выполнении своих трудовых обязанностей. Это касается только государственных служащих. Следует отметить, что сам порядок проверки сотрудника при приеме на государственную службу (в том числе критерии оценки выполнения требований Закона) экспертам – оценщикам представлен не был.

775. Таким образом, вопросы проверки сотрудников при приеме на работу и дальнейшем выполнении ими трудовых обязанностей (в том числе из знаний) регулируются в Туркменистане следующим образом:

- банковском секторе Положением «О порядке оценки профессиональной пригодности Аттестационной комиссией Центрального банка Туркменистана руководящего состава банка (филиала иностранного банка) и его структурных подразделений», некоторыми ПВК, Законом «О подборе государственных руководителей и должностных лиц на государственную службу в Туркменистане» (если сотрудник банка приравнивается к государственному служащему),
- в иных финансовых учреждениях только Законом «О подборе государственных руководителей и должностных лиц на государственную службу в Туркменистане» (если сотрудник финансового учреждения приравнивается к государственному служащему);
- при найме на работу (назначении) ответственного сотрудника (во всех случаях).

776. Таким образом, за пределами регулирования остаются случаи, когда финансовое учреждение не является государственным, не требуется прохождение аттестационной комиссии и ПВК (либо другие внутренние нормативные акты) не предусматривают предварительной проверки при приеме на работу и дальнейшего выполнения трудовых обязанностей, а также не требуют проверку знаний сотрудника.

777. Несмотря на обоснованное утверждение Туркменской стороны, что подавляющее большинство финансовых учреждений Туркменистана подпадают под действие

вышеуказанных нормативных актов, команда экспертов оценщиков считает, что регулирование вопросов проверки сотрудника и его знаний при приеме на работу и при дальнейшем выполнении им своих обязанностей должно касаться всего комплекса отношений. Тем более, недопустимы пробелы в регулировании применительно к каким-либо финансовым учреждениям. Это касается как уже созданных финансовых учреждений, так и тех финансовых учреждений, которые могут быть созданы в будущем.

778. Законом о ПОД/ФТ уполномоченный государственный орган Туркменистана наделен значительным объемом полномочий, позволяющих ему воздействовать на содержание тех либо иных ПВК лиц, предоставляющих сведения, в том числе финансовых учреждений(независимо от наличия надзорного органа).

779. В соответствии с пунктом 2 статьи 6 Закона о ПОД/ФТ уполномоченный государственный орган в пределах своей компетенции, разрабатывает и осуществляет меры по выявлению пресечению и предупреждению подозрительных операций и сделок, и/или связанных с ОД/ФТ, в том числе дает соответствующие разъяснения. Также он требует от лиц, предоставляющих сведения принятия мер, направленных на ПОД/ФТ и осуществляет свою деятельность по предупреждению и пресечению легализации доходов, полученных преступным путем.

780. Аудит в Туркменистане осуществляется в соответствии с Законом Туркменистана «Об аудиторской деятельности». Для большинства видов финансовых учреждений Туркменистана аудит является обязательным. В соответствии со статьей 6 обязательным является аудит, проводимый аудиторами или аудиторскими организациями в отношении банков, кредитных учреждений, бирж, страховых организаций, инвестиционных институтов, акционерных обществ, товариществ с ограниченной ответственностью, предприятий с иностранными инвестициями, их филиалов и представительств, а также дочерних предприятий.

781. Понятие аудита, содержащееся в Законе «Об аудиторской деятельности», не позволяет сделать однозначный вывод, что в Туркменистане установлена обязанность включать в состав аудиторской проверки и проверку соблюдения законодательства о ПОД/ФТ.

782. Под аудиторской деятельностью (аудитом) понимается независимая проверка правильности постановки бухгалтерского учета и ведения финансовой отчетности, их соответствия требованиям законодательства с целью дачи заключения о достоверности, полноте и точности отражения аудируемым субъектом активов, обязательств, капитала и финансовых результатов в отчетном году (статья 1). Однако, закон не запрещает предусмотреть дополнительные условия проверки в соответствующем договоре, одним из которых может быть проверка соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ.

783. Для организации внутренних проверок финансово-хозяйственной деятельности допускается создание внутренних контрольных служб в соответствии с законодательными актами Туркменистана.

784. В коммерческих банках создание и деятельность аудиторской службы регулируется статьей 18 Закона «О коммерческих банках и банковской деятельности». Создание внутренней аудиторской службы является обязательным для коммерческих банков. Она создается сроком не менее чем на три года, подотчетна Совету банка и обязана проводить проверки финансового состояния банка в течение года. Помимо проведения ревизий счетов и записей банка внутренняя аудиторская служба банка обязана следить за

соблюдением законов и правил, применяемых банком и отчитываться об этом перед Советом банка. Это означает, что внутренняя аудиторская служба банка обязана осуществлять проверку соблюдения банком законов, подзаконных нормативных актов и внутренних документов банка, предусматривающих регулирование вопросов ПОД/ФТ.

785. Закон Туркменистана «О товарно-сырьевых биржах» не содержит норм, регулирующих внутренний аудит на товарно-сырьевых биржах, но и не запрещает создание внутренней аудиторской службы. Аналогичная ситуация в регулировании деятельности инвестиционных институтов и фондовых биржах, а также лизинговых компаний (Законы Туркменистана «О ценных бумагах и фондовых биржах в Туркменистане», «О лизинге»).

786. В страховом секторе также не предусмотрено обязательного создания внутренней аудиторской службы. Закон Туркменистана «О страховании» только обязывает страховые организации подвергаться обязательной аудиторской проверке по итогам года (статья 32).

Эффективность

787. В связи с тем, что внутренний контроль в финансовых учреждениях Туркменистана был создан только в 2010 году и не имеет опыта практической работы, а также в связи с незначительной правоприменительной практикой оценка эффективности принятых в Туркменистане мер является преждевременной.

Рекомендация 22

788. Финансовые учреждения Туркменистана не имеют филиалов или отделений за рубежом. В то же время в законодательстве Туркменистана отсутствует нормативная база, регламентирующая создание финансовыми учреждениями филиалов и отделений (кроме банковского сектора).

789. Ст.2 Закона о ПОД/ФТ указывает, что сферой его действия являются финансовые операции на территории Туркменистана, т.о. действие закона о ПОД/ФТ не распространялось бы на зарубежные филиалы и отделения даже при их наличии. Нормативные акты, изданные во исполнение указанного Закона, также никоим образом не упоминают зарубежные филиалы и дочерние компании финансовых учреждений.

3.8.2. Рекомендации и комментарии

Рекомендация 15

790. Туркменистану необходимо на законодательном уровне установить обязанность проведения соответствующего обучения своих сотрудников в целях эффективной работы по вопросам ПОД/ФТ.

791. Следует предусмотреть более точное законодательное определение внутреннего контроля, распространяющееся на более широкий комплекс отношений в этой сфере.

792. Следует обеспечить введения стандартов (критериев) процедур внутреннего контроля, предусматривающих помимо информирования уполномоченного государственного органа, процедуры и алгоритм действий при исследовании клиента и операции, а также выполнения финансовым учреждением иных обязательств в сфере ПОД/ФТ.

793. Туркменистану необходимо ввести в законодательство требование, касающиеся проверки сотрудника при его найме и предусмотреть возможность достаточной проверки работающих сотрудников финансовых учреждений по всему финансовому сектору Туркменистана.

794. Установить требования для финансовых учреждений сообщать своим сотрудникам внутренние процедуры, политику в сфере ПОД/ФТ применительно ко всем финансовым учреждениям.

Рекомендация 22

795. Установить требования контроля финансовыми учреждениями соблюдения зарубежными филиалами и дочерними компаниями мер по ПОД/ФТ согласно требованиям страны пребывания.

796. Установить требования контроля финансовыми учреждениями соблюдения зарубежными филиалами и дочерними компаниями мер по ПОД/ФТ в странах, где Рекомендации ФАТФ не выполняются или выполняются недостаточно.

797. Установить требования соблюдения зарубежными филиалами и дочерними компаниями финансовых учреждений более высоких стандартов по ПОД/ФТ, насколько это позволяют местные законы и нормативные акты, в странах, где существуют минимальные требования по ПОД/ФТ.

798. Установить требование к финансовым учреждениям сообщать регулятору о невозможности выполнения зарубежными филиалами и дочерними компаниями мер по ПОД/ФТ в связи с требованиями страны пребывания.

3.8.3. Соответствие Рекомендации 15 и 22

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.15	ЧС	• Не установлено требование обязательного проведения обучения сотрудников финансовых учреждений по вопросам ПОД/ФТ, не выработаны стандарты такого обучения; • Не установлено требование обязательной проверки сотрудников финансовых учреждений при их найме на работу и осуществлению деятельности; • Нуждаются в уточнении нормы о независимой аудиторской проверке с целью включения в ее состав проверки и по вопросам ПОД/ФТ; • Эффективность применения правил внутреннего контроля не представляется возможным оценить в связи с незначительным сроком их действия.
P.22	НС	• В законодательстве не имплементированы требования P.22.

3.9. Банки - оболочки (Р.18)

3.9.1. Описание и анализ

Рекомендация 18

799. В Туркменистане запрещается создание банков-оболочек. В законодательстве Туркменистана Банки-ширмы определены как Банки-оболочки, зарегистрированные в государствах и территориях, где они физически не присутствует.

800. В соответствии с Законом Туркменистана «О ПОД/ФТ» банкам Туркменистана запрещено устанавливать контакты и поддерживать отношения с банками-оболочками. Особо пристальное внимание должны привлекать банковские структуры, располагающиеся в оффшорных зонах, поскольку вероятность наличия в них таких банков достаточно велика. Во избежание установления отношений с несуществующими банками финансовые учреждения Туркменистана руководствуются списками оффшорных зон, а также осуществляют меры контроля, определенные действующим законодательством Туркменистана в целях борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем.

801. Финансовые учреждения, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, не вправе устанавливать или продолжать прямые корреспондентские отношения с банками-оболочками, а также должны принять меры предосторожности против совершения сделок и операций с иностранными финансовыми учреждениями-корреспондентами, позволяющими банкам-оболочкам пользоваться своими счетами.

802. На основании п.6 ст.3 раз. II Закона «О ПОД/ФТ» банки и иные кредитные учреждения, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, не вправе устанавливать прямые корреспондентские отношения с банками, которые зарегистрированы в оффшорных зонах, с их аффилированными лицами, дочерними банками и обособленными подразделениями, не являющимися самостоятельными юридическими лицами.

803. Данное ограничение не распространяется на установление прямых корреспондентских отношений с филиалами, зарегистрированными в оффшорных зонах, головные организации которых находятся (зарегистрированы) вне оффшорных зон.

804. В то же время в законодательстве Туркменистана отсутствует понятие «физического присутствия». Однако, как сообщили представители Туркменистана, система регистрации коммерческих банков исключает возможность создания банков без полноценного физического присутствия на территории Туркменистана.

805. Согласно Приказу № 5490 Центрального банка Туркменистана коммерческие банки имеют право открывать корреспондентские счета только в первоклассных банках категории «А», что также исключает возможность открытия туркменскими банками корсчетов в иностранных банках, не имеющих физического присутствия в стране пребывания..

3.9.2. Рекомендации и комментарии

806. Требования данной рекомендации реализованы в полной мере.

3.9.3. Соответствие Рекомендации 18

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.18	C	Данная рекомендация полностью соблюдена

Регулирование, надзор, информационные руководства, мониторинг и санкции

3.10. Система надзора и контроля - компетентные органы и СРО. Роль, функции, обязанности и полномочия (включая санкции) (Р. 23, 29, 17 и 25)

3.10.1. Описание и анализ

Рекомендация 23

807. Система регулирования и надзора за финансовыми организациями в Туркменистане в сфере ПОД/ФТ основана на Законе о ПОД/ФТ Туркменистана, частично на отраслевых законах и нормативных правовых актах, регламентирующих их деятельность. Контроль за исполнением физическими и юридическими лицами данного Закона в части фиксирования, хранения и представления информации о сделках и операциях, подлежащих обязательному контролю, за организацией внутреннего контроля возложен на соответствующие надзорные органы в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном законодательством Туркменистана, а также уполномоченный орган, Управление финансового мониторинга Министерства финансов Туркменистана - в случае отсутствия надзорных органов в сфере деятельности отдельных организаций, осуществляющих сделки и операции с денежными средствами или иным имуществом.

808. Надзорная система за финансовыми организациями Туркменистана выглядит следующим образом:

Финансовые организации	Надзорный орган
Банки, иные финансово-кредитные организации, в том числе, ломбарды (<i>на момент проведения миссии взаимной оценки финансово-кредитные организации отсутствовали на финансовом рынке Туркменистана</i>), валютные биржи	Центральный Банк Туркменистана (далее - ЦБТ)
Страховые организации (<i>на момент проведения миссии взаимной оценки на финансовом рынке Туркменистана функционировала только одна страховая организация - государственная организация «Туркменгосстрах»</i>), деловые участники рынка ценных бумаг	Министерство финансов Туркменистана
Лизинговые компании	Лизинговые операции в основном осуществляются коммерческими банками

	на основании лицензии Национального Банка Туркменистана.
Операторы почтовой и телеграфной связи	Министерство связи Туркменистана

809. Основным государственным органом, осуществляющим контроль и надзор за коммерческими банками и банковской деятельностью, является ЦБТ. В соответствии с Законом «О Центральном банке Туркменистана» одной из основных задач ЦБТ является обеспечение функционирования стабильной банковской системы Туркменистана. Этим же Законом установлено, что ЦБТ обязан в лицензируемых им банках осуществлять контроль, противодействуя финансированию терроризма. Следует отметить, что в соответствии с Законом «О коммерческих банках и банковской деятельности» на территории Туркменистана запрещено получать от юридических и физических лиц денежные вклады и другие выплачиваемые средства и выдавать кредиты за свой счет без лицензии, выданной ЦБТ (статья 7).

810. Министерство финансов Туркменистана уполномочено осуществлять общий надзор за страховым рынком и рынком ценных бумаг, однако его полномочия в части надзора в сфере ПОД/ФТ в контексте данных рынков законодательно четко не зафиксированы в Законах Туркменистана «О страховании» и «О ценных бумагах и фондовых биржах в Туркменистане», а основываются лишь на Законе о ПОД/ФТ Туркменистана и Законе о лицензировании.

811. В соответствии с Положением о Министерстве связи, утвержденным постановлением Президента Туркменистана от 16 марта 1994 г. № 1711 Министерство связи Туркменистана в соответствии с возложенными на него задачами осуществляет помимо прочего в установленном порядке выдачу лицензий на виды деятельности юридических и физических лиц, связанные с предоставлением услуг связи в Туркменистане, ведет их учет, обеспечивает контроль за соблюдением лицензионных условий.

Рекомендация 30

812. Надзорные органы в сфере ПОД/ФТ за исключением ЦБТ не имеют адекватной организационной структуры, а также соответствующих штатов для целей ПОД/ФТ.

813. Работа по вопросам ПОД/ФТ в ЦБТ курируется Председателем ЦБТ. Ответственным подразделением является Надзорное управление. Управление вырабатывает нормативные акты ЦБТ по вопросам ПОД/ФТ, а также осуществляет надзор за финансовыми учреждениями соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ. Туркменистан не предоставил информации о штатной структуре Управления и численности сотрудников, задействованных в работе ПОД/ФТ.

814. В Минфине отсутствует подразделение, занимающееся вопросами о ПОД/ФТ. Все сотрудники надзорных органов обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к государственным служащим Туркменистана, в том числе требованиям к уровню профессионального образования, опыту работы по специальности, профессиональным знаниям и навыкам, необходимым для исполнения должностных обязанностей.

815. В структуре УФМ отсутствует управление/отдел по координации сотрудничества с поднадзорными и надзорными органами. Соответствующее обучение сотрудников

надзорных органов не организовывалось УФМ. Надзорные органы участвовали в обучающих семинарах по вопросам ПОД/ФТ, проводимых как в рамках МВФ, ЕАГ и Всемирного банка, так и другими международными организациями. Тем не менее, для сотрудников небанковского надзора необходимо предусмотреть масштабное обучение вопросам ПОД/ФТ, ввиду низкого уровня осведомленности в данной сфере.

Рекомендация 29

816. Механизм надзора, мониторинга и применения санкций в системе ПОД/ФТ в Туркменистане в настоящее время находится на стадии становления. Исключение составляет банковский сектор, где есть надзорный механизм с порядком выявления нарушений законодательства и набором санкций, которые также могут применяться в контексте ПОД/ФТ.

Банковские учреждения и небанковские кредитные организации

817. В соответствии с Законами Туркменистана о ПОД/ФТ, «О Центральном банке Туркменистана», «О коммерческих банках и банковской деятельности», Центральный банк имеет достаточные полномочия для мониторинга и обеспечения соблюдения коммерческими банками требований законодательства о ПОД/ФТ.

818. Согласно статье 51 данного Закона ЦБТверяются следующие полномочия:

- издавать соответствующие правила, руководства и инструкции либо другие нормативные акты для обеспечения нормального функционирования финансовой системы в соответствии с законодательными актами путем выдачи соответствующих лицензий и введения нормативов и процедур контроля;
- посещать любые банковские учреждения и инспектировать бухгалтерские счета, книги, документы и другие материалы банков, получать от них соответствующую информацию, необходимую для надлежащего выполнения своих функций банковского контроля;
- в целях осуществления лицензирования и упорядочения деятельности банков и других кредитных учреждений, определения перечня субъектов, государств и границ оффшорных зон и определения условий осуществления сделок и операций с ними и введения ограничений на них.

819. Необходимо отметить, что реализация данных полномочий не требует получения разрешения суда.

820. Подробно порядок проведения проверок банков изложен в соответствующем Положении о порядке проведения проверок банков (филиалов) уполномоченными представителями ЦБТ, утвержденном приказом Председателя Правления ЦБТ от 02.05.06г. № 22. В соответствии с данным Положением, каждый банк подлежит комплексной или всесторонней проверке один раз в год, кроме того осуществляются и тематические проверки, одним из вопросов которых может быть уделено именно действиям кредитного учреждения в области ПОД/ФТ.

821. Согласно данному Положению при осуществлении проверок по различным направлениям деятельности особое внимание уделяется оценке систем управления рисками и внутреннего контроля банков (филиалов), и, по информации туркменской стороны, в том числе, наличию в банках утвержденных процедур и правил, связанных с предупреждением и выявлением возможных фактов легализации преступных доходов и

финансирования терроризма, при проверке соответствия осуществляемых банком операций законодательным и нормативным правовым актам Туркменистана. Также обращается большое внимание осуществлению мер, направленных именно на противодействие и выявление операций с денежными средствами и/или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма. Статьей 36 Закона «О коммерческих банках и банковской деятельности» установлено право ЦБТ определять нижеследующие санкции за нарушения положений данного Закона, нормативных документов ЦБТ, условий и ограничений, приложенных к банковской лицензии, банковских обязанностей:

- давать письменные предупреждения;
- издавать инструкции, содержащие санкции в отношении банков;
- накладывать штрафы;
- при единичном или повторном грубом нарушении положений данного Закона отстранять временно или постоянно руководство банка от исполнения обязанностей;
- созывать собрание акционеров или владельцев банка для принятия мер по поддержанию стабильности финансового состояния банка;
- консервировать банки в соответствии с положениями данного Закона;
- отзывать банковскую лицензию.

822. Так, например, в случае невыполнения банком предписаний и нормативных правовых актов ЦБТ к нему может быть применен штраф в размере 0,01-0,05 процента от фактического сформированного размера уставного капитала, но не выше минимального размера установленного ЦБТ в зависимости от случаев и характера нарушений.

823. При этом, санкции применяются ко всем юридическим и физическим лицам, нарушающим положения данного Закона.

824. По информации ЦБТ в отношении небанковских кредитных учреждений, несмотря на их отсутствие на финансовом рынке Туркменистана, на момент проведения миссии по взаимной оценке был подготовлен проект поправок в действующее законодательство, предусматривающее в том числе, положения, регулирующие их деятельность.

825. По информации ЦБТ в настоящее время на основании утвержденного приказом ЦБТ за №117 от 10.08.2010 г. Положения «О применении к банкам и их руководителям мер воздействия за нарушения, связанные с банковской деятельностью» применяются меры принуждения и санкции против банков, и их руководителей за невыполнение или ненадлежащее выполнение обязанностей. В соответствии с данным Положением к основным принудительным мерам воздействия относятся в дополнение к вышеупомянутым санкциям: требование об осуществлении банком мероприятий по его финансовому оздоровлению, ограничение или запрет на проведение банком отдельных операций, предусмотренных выданной лицензией, на определенный срок, запрет на открытие филиалов и представительств.

826. Также в случаях нарушения (невыполнения) банком законодательства Туркменистана, нормативных правовых актов ЦБТ, а также, если эти нарушения или совершаемые банком операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), ЦБТ может ограничить или запретить на определенный срок выполнение банком отдельных операций и сделок в национальной и иностранной валютах, предусмотренных лицензией ЦБТ. Эти критерии относятся и к возможным фактам несоблюдения или неполного соблюдения законодательства и нормативных правовых актов, в части ПОД/ФТ.

827. Закон Туркменистана о ценных бумагах и фондовых биржах в Туркменистане не предусматривает четких полномочий Министерства финансов Туркменистана, как надзорного органа в сфере рынка ценных бумаг по вопросам ПОД/ФТ в отношении деловых участников рынка ценных бумаг.

828. В соответствии с Положением об Управлении финансовых рынков, страховой и аудиторской деятельности, утвержденным приказом Министра финансов Туркменистана № 101 от 29 декабря 2010 года (далее – Положение об Управлении) Управление является структурным подразделением Министерства финансов Туркменистана, одной из задач которого является координация деятельности лицензиатов (страховщиков, перестраховщиков, страховых брокеров, аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов лотерей) по выполнению требований законодательства Туркменистана по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. В свою очередь, одной из функций названного Управления в сфере рынка ценных бумаг является контроль за соблюдением профессиональными участниками рынка ценных бумаг Закона «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

829. Управление имеет право:

- получать от подведомственных ему организаций материалы, необходимые для выполнения возложенных на управление задач и функций;
- проводить проверки соблюдения другими лицензиатами, в том числе, профессиональными участниками рынка ценных бумаг нормативных правовых актов Туркменистана о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма и достоверности представляемой ими отчетности;
- требовать представления, в числе прочих, от профессиональных участников рынка ценных бумаг установленной отчетности об их деятельности, информации об их финансовом положении в пределах имеющейся компетенции.

830. При этом, вышеуказанные полномочия Управления по получению от подведомственных ему организаций необходимых материалов требуют четкого уточнения в части требования предоставления любых данных, документов или информации, относящейся к мониторингу соответствия, или получать к ним доступ.

831. Тем не менее, общей правовой базой для осуществления Министерством финансов Туркменистана своей деятельности в сфере ПОД/ФТ в отношении деловых участников рынка ценных бумаг являются Закон о ПОД/ФТ, Закон о лицензировании и Положение об Управлении.

832. Законом Туркменистана о ценных бумагах и фондовых биржах в Туркменистане определено, что в целях защиты интересов инвесторов Министерство финансов Туркменистана и его органы на местах вправе осуществлять выборочные проверки представляемых в проспектах эмиссии сведений.

833. Между тем, необходимо разработать отдельный, более детальный порядок о проведении Министерством финансов инспекторских проверок деловых участников рынка ценных бумаг, в том числе, предусматривающий вопросы ПОД/ФТ.

834. Деятельность на рынке ценных бумаг профессиональных участников лицензируется Министерством финансов Туркменистана в соответствии с постановлением Президента Туркменистана от 14 августа 2009г. №10595. Министерство финансов Туркменистана осуществляет контроль за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг и принимает решение об отзыве выданной лицензии при нарушении законодательства Туркменистана о ценных бумагах.

835. Кроме того, в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Закона Туркменистана о ценных бумагах и фондовых биржах в Туркменистане предусмотрено, что в случаях, если эмитенты или инвестиционные компании, производящие по соглашению с эмитентом продажу ценных бумаг их первым владельцам, указывают в проспектах эмиссии недостоверные или неполные сведения, а также нарушают в процессе выпуска требования действующего законодательства Туркменистана или данного Закона, Министерство финансов Туркменистана вправе объявлять выпуски ценных бумаг несостоявшимися, приостанавливать выпуски или отказывать в их регистрации.

836. По информации Министерства финансов Туркменистана к участникам рынка ценных бумаг Туркменистана возможно применение им санкций в виде приостановления либо лишения соответствующей лицензии, а также санкций на основании статьи 167¹⁴ Кодекса «Об административных правонарушениях» Туркменистана (наложение штрафа в пятикратном размере минимальной заработной платы на граждан и до десятикратного размера минимальной заработной платы - на руководителей предприятий, учреждений и организаций).

Страховой сектор

837. Закон Туркменистана о страховании не предусматривает четких полномочий Министерства финансов Туркменистана, как надзорного органа в сфере страхования по вопросам ПОД/ФТ в отношении страховых организаций.

838. В соответствии со статьей 30 Закона Туркменистана о страховании государственный надзор за деятельностью страховых организаций осуществляется в целях соблюдения требований законодательства Туркменистана о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховых организаций, иных заинтересованных лиц.

839. На основании данного Закона Министерство финансов Туркменистана в пределах своих функций по надзору за страховой деятельностью вправе:

- требовать представления от страховых организаций, страховых брокеров установленной отчетности о страховой деятельности, информации об их финансовом положении;

- проводить проверки соблюдения страховыми организациями и страховыми брокерами законодательства Туркменистана о страховании и достоверности представляемой ими отчетности;

- при выявлении нарушений страховыми организациями и страховыми брокерами требований данного Закона давать им предписания по их устранению, а в случае невыполнения предписаний приостанавливать или ограничивать действие выданных им лицензий до устранения выявленных нарушений либо принимать решение об отзыве лицензий.

840. В соответствии с Положением об Управлении Управление является структурным подразделением Министерства финансов Туркменистана, одной из задач которого является координация деятельности лицензиатов (страховщиков, перестраховщиков, страховых брокеров, аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов лотерей) по выполнению требований законодательства Туркменистана по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. В свою очередь, одной из функций названного Управления в сфере страхования является контроль за соблюдением страховыми организациями Закона «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

841. Управление имеет право:

- получать от подведомственных ему организаций материалы, необходимые для выполнения возложенных на управление задач и функций;
- проводить проверки соблюдения страховщиками, перестраховщиками и страховыми брокерами нормативных правовых актов Туркменистана о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма и достоверности представляемой ими отчетности;
- требовать представления, в числе прочих, от страховщиков, перестраховщиков, страховых брокеров установленной отчетности об их деятельности, информации об их финансовом положении в пределах имеющейся компетенции.

842. При этом, вышеуказанные полномочия Управления по получению от подведомственных ему организаций необходимых материалов требуют четкого уточнения в части требования предоставления любых данных, документов или информации, относящейся к мониторингу соответствия, или получать к ним доступ.

843. Тем не менее, правовой базой для осуществления Министерством финансов Туркменистана своей деятельности в сфере ПОД/ФТ в отношении страховых организаций являются Закон о ПОД/ФТ, Закон о лицензировании и Положение об Управлении.

844. Между тем, как и в отношении сектора ценных бумаг необходимо разработать отдельный, более детальный порядок о проведении Министерством финансов инспекторских проверок страховых организаций, в том числе, предусматривающий вопросы ПОД/ФТ.

845. Таким образом, по информации Министерства финансов Туркменистана к страховым организациям возможно применение им санкций в виде приостановления либо лишения соответствующей лицензии, а также санкций на основании статьи 167¹⁴ Кодекса «Об административных правонарушениях» Туркменистана (наложение штрафа в пятикратном размере минимальной заработной платы на граждан и до десятикратного размера минимальной заработной платы - на руководителей предприятий, учреждений и организаций).

Сектор услуг почтовых операторов

846. Согласно статье 29 Закона Туркменистана «О связи» лицензирование деятельности в области связи осуществляется Министерством связи Туркменистана в соответствии с законодательством Туркменистана. Кроме того, Министерство связи Туркменистана

осуществляет государственное регулирование и контроль за деятельностью в области связи, в том числе почтовой.

847. В соответствии с Положением о Министерстве связи, утвержденным постановлением Президента Туркменистана от 16 марта 1994 г. № 1711 Министерство связи Туркменистана в соответствии с возложенными на него задачами осуществляет помимо прочего в установленном порядке выдачу лицензий на виды деятельности юридических и физических лиц, связанные с предоставлением услуг связи в Туркменистане, ведет их учет, обеспечивает контроль за соблюдением лицензионных условий, осуществляет контроль за соблюдением законодательных и иных нормативных актов по вопросам связи.

848. Кроме того, Министерство связи Туркменистана имеет право запрашивать от подведомственных предприятий, учреждений и организаций необходимые материалы.

849. При этом, вышеуказанные полномочия Министерства по получению от подведомственных ему организаций необходимых материалов требуют четкого уточнения в части требования предоставления любых данных, документов или информации, относящейся к мониторингу соответствия, или получать к ним доступ.

850. В свою очередь, согласно подпункту 1) статьи 11 Закона о лицензировании положениями о лицензировании устанавливается обязательность соблюдения лицензиатом законодательства Туркменистана. Законодательство Туркменистана включает в себя и законодательство о ПОД/ФТ.

851. По информации представителей Министерства связи Туркменистана, данное министерство обладает полномочиями по проведению проверок операторов почтовой связи. В настоящее время единственным учреждением, осуществляющим денежные переводы в сфере почтовой связи, является государственная компания почтовой связи «Туркменпочта».

852. Между тем, необходимо разработать отдельный, более детальный порядок о проведении Министерством связи инспекторских проверок операторов почтовой связи, в том числе, предусматривающий вопросы ПОД/ФТ.

853. К операторам почтовой связи также возможно применение санкций в виде приостановления либо лишения соответствующей лицензии, а также санкций на основании статьи 167¹⁴ Кодекса «Об административных правонарушениях» Туркменистана.

Рекомендация 17

854. Режим санкций за несоблюдение законодательства о ПОД/ФТ в Туркменистане сформирован не во всех секторах.

855. Прямые санкции за нарушение законодательства ПОД/ФТ, в частности за нарушение лицами, представляющими информацию (если в этих действиях отсутствуют признаки преступления) правил, указанных в Законе о ПОД/ФТ, предусмотрены в статье 167¹⁴ Кодекса «Об административных правонарушениях» Туркменистана (наложение штрафа в пятикратном размере минимальной заработной платы на граждан и до десятикратного размера минимальной заработной платы - на руководителей предприятий, учреждений и организаций). При этом диспозиция данной статьи сформулирована как «Нарушение правил, указанных в законе Туркменистана о ПОД/ФТ, лицами представляющими

информацию (если в этих действиях отсутствуют признаки преступления)». Представляется, что данная формулировка является ограниченной, т.к. не предусматривает санкций за нарушение иных актов в сфере ПОД/ФТ, помимо базового Закона. Также данная санкция не применима к юридическим лицам.

856. Наряду с данной санкцией надзорные органы также применяют собственные санкционные полномочия, которые были рассмотрены выше. При этом такие санкции применимы и к юридическим лицам. Таким образом, совокупность санкций, предусмотренная в отраслевых актах и КоАП позволяет сделать вывод об их пропорциональности и достаточном разнообразии.

857. В 2010 году к банкам в сфере ПОД/ФТ с момента начала функционирования системы ПОД/ФТ Туркменистана было применено 2 санкции. При этом информация о виде данных санкций не была предоставлена. Также было не указано, применены ли данные санкции на основании полномочий ЦБТ или норм КоАП.

858. Рынок ценных бумаг Туркменистана находится на начальной стадии развития и совсем незначителен по размерам, организованный рынок ценных бумаг еще не сформирован, санкций к его участникам с момента начала функционирования системы ПОД/ФТ Туркменистана на период проведения взаимной оценки не применялись.

859. Рынок страхования Туркменистана на период проведения его взаимной оценки был представлен только одной организацией государственной организацией «Туркменгосстрах» и санкции к ней с момента начала функционирования системы ПОД/ФТ Туркменистана на период проведения взаимной оценки также не применялись.

860. Информации о применении санкций в отношении оператора почты предоставлено не было.

Рекомендация 23 (вхождение в рынок)

861. Закон о лицензировании частично является общей правовой основой для надзора за деятельностью организаций в сфере ПОД/ФТ. Надзорные органы, деятельность которых была рассмотрена выше, являются одновременно лицензирующими в отношении поднадзорных организаций. Министерство финансов является лицензирующим органом, в том числе и для банков, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг.

862. В соответствии с пунктом 1 статьи 8 Закона о лицензировании лицензирующие органы:

- 1) выдают лицензии или отказывают в их выдаче;
- 2) переоформляют лицензии;
- 3) приостанавливают, продлевают, возобновляют или досрочно прекращают действие лицензии;
- 4) аннулируют лицензию либо обращаются с иском в суд об аннулировании лицензии в иных случаях;
- 5) формируют базы данных государственного реестра лицензий по лицензируемым ими видам деятельности;
- 6) в случаях, установленных настоящим Законом, обращаются с иском в суд.

863. В соответствии с вышеупомянутой статьей лицензирующие органы также осуществляют проверки сведений о соискателе лицензии и деятельности лицензиата.

864. Положением о порядке открытия и прекращения деятельности банков Туркменистана, утвержденного Центральным Банком Туркменистана 10.11.95г. установлен порядок лицензирования деятельности банков. В частности, для получения лицензии на совершение банковских операций в Центральный банк Туркменистана представляется определенный перечень документов, в числе которых должны прилагаться сведения о профессиональной пригодности двух высших руководителей, главного бухгалтера и начальника кредитного отдела, рекомендованных учредителями, акционерами, участниками, которые должны иметь опыт банковской работы и у которых должны отсутствовать судимости за государственные преступления, преступления против собственности, хозяйственные, должностные, а также иные тяжкие преступления (подтверждение от органов МВД Туркменистана).

865. Согласно данному Положению не могут быть учредителями, акционерами, участниками банка: а) государственные органы власти и управления (кроме случаев образования государственных банков); б) политические партии; в) общественные организации и специализированные общественные фонды (в том числе благотворительные); г) предприятия и организации, имеющие неликвидный баланс и объявленные неплатежеспособными, согласно действующего законодательства Туркменистана.

866. Данный перечень необходимо расширить, включив в него преступников и их сообщников в контексте ПОД/ФТ.

867. В соответствии с Положением о порядке оценки профессиональной пригодности аттестационной комиссией ЦБТ руководящего состава банка (филиала иностранного банка) и его структурных подразделений, утвержденным Председателем ЦБТ 21.11.96г. (далее - Положение) лицам, имеющим судимость за хищения, взяточничество и другие корыстные преступления, запрещается занимать руководящие должности и должности, связанные с материальной ответственностью. Данное Положение определяет круг лиц, подлежащих обязательной аттестации, квалификационные требования кандидатов на руководящие должности кредитного учреждения и т.д.

868. Между тем, в данное Положение целесообразно включить требование о том, что преступники и их сообщники, связанные с ОД/ФТ, не могут занимать руководящими работниками банка.

869. Несмотря на то, что по информации туркменской стороны существуют требования относительно учредителей кредитных учреждений, целью которых является недопущение сомнительных лиц быть участниками или бенефициарными владельцами значительного или контрольного пакета акций, занимать руководящие должности, в том числе быть членом исполнительного органа, Совета директоров и т.д., нормативных правовых актов, четко подтверждающих наличие данных требований экспертам для подробного изучения и анализа не было.

870. Аналогичные требования следует предусмотреть и к остальным финансовым организациям.

Рекомендация 23 (постоянный надзор и мониторинг)

871. В законодательстве Туркменистан отсутствуют нормативные акты, которые обязывают коммерческие банки, страховой сектор и сектор ценных бумаг применять Базовые принципы в рамках системы мер по ПОД/ФТ. Исключение составляют отдельные элементы порядка лицензирования. Так, Положениями о лицензировании профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и деятельности в области страхования, утвержденными постановлением Президента Туркменистана от 14.08.09г. №10595 прямо определено, что одним из лицензионных требований и условий, предъявляемых к соискателю лицензии при ее выдаче или к лицензиату является соблюдение требований законодательства по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

872. Финансовые услуги по осуществлению валютно-обменных операций на территории Туркменистана разрешены только коммерческим банкам.

873. Финансовые услуги по осуществлению переводу денег на территории Туркменистана осуществляются только коммерческими банками и операторами почтовой связи.

874. Все названные организации лицензируются и регулируются соответствующими надзорными органами, в частности, ЦБТ и Министерством связи Туркменистана.

875. Финансовый лизинг является лицензируемым видом деятельности, который в соответствии с постановлением Президента Туркменистана от 27.02.09г. № 10281 «О вопросах организации работы по лицензированию в Туркменистане» лицензируется ЦБТ. Вместе с тем, Закон Туркменистана «О лизинге» не содержит положений, регламентирующих функции и полномочия надзорного органа в отношении лизинговых организаций в сфере ПОД/ФТ. Как сообщили экспертам, в настоящее время лизинговых компаний в Туркменистане не имеется, между тем, учитывая наличие законодательной основы (Закон Туркменистана «О лизинге») для их создания и функционирования на финансовом рынке Туркменистана, вопросы надзора за ними в сфере ПОД/ФТ требуют более четкого и полновесного их урегулирования в профильном законе о лизинге.

Эффективность

876. В течение 2010 года было проведено нижеследующее количество инспекционных проверок, в том числе по вопросам ПОД/ФТ: коммерческих банков – 29; страховых организаций – 1, операторов почтовой связи – 1.

877. В связи с достаточно ограниченной статистикой провести комплексный анализ эффективности систем надзора, мониторинга и санкций не представляется возможным.

Рекомендация 25

878. Основным руководящим документом для финансовых учреждений и ОНФПП в сфере ПОД/ФТ являются типовые правила внутреннего контроля, которые в соответствии с Законом о ПОД/ФТ разрабатываются и утверждаются соответствующими контролирующими, лицензирующими и регистрирующими органами совместно с ПФР, а в случае отсутствия таковых - ПФР. Данные Правила регламентируют процесс идентификации клиентов, а также содержат набор критериев подозрительности операций в зависимости от специфики каждого из секторов. Однако данные правила не были представлены экспертам-оценщикам.

879. Вместе с тем, данные ПВК не являются руководствами в том смысле, в котором это предусмотрено Рекомендациями ФАТФ, т.е. руководствами, направленными на содействие финансовым учреждениям в выполнении требований законодательства о ПОД/ФТ, так как сами являются частью этого законодательства. В этом смысле какие-либо руководства для частного сектора отсутствуют.

880. Помимо этого, каких-либо руководств по вопросам описания техники и методов ОД и ФТ, надзорными органами и ПФР не издавались.

3.10.2. Рекомендации и комментарии

Рекомендация 17

881. Необходимо более четко закрепить ответственность и полномочия надзорных органов во всех отраслевых законах, регулирующих деятельность финансовых организаций, в части контроля за соблюдением финансовыми организациями требований Закона о ПОД/ФТ и применения мер воздействия (санкций) за его нарушение.

882. Необходимо обеспечить прямую возможность применения ко всем некредитным финансовым учреждениям всего спектра санкций (от штрафа до отзыва лицензий) за нарушения в области ПОД/ФТ, в том числе, путем принятия отдельных нормативно-правовых актов компетентными органами.

883. Санкции должны применяться не только за нарушение порядка регистрации и информирования ПФР, но и должны охватывать нарушения всех требований ПОД/ФТ (идентификация, хранение документов и т.д.).

884. Необходимо расширить сферу охвата статьи 167¹⁴ КоАП.

Рекомендация 23

885. Необходимо более четко закрепить ответственность и полномочия надзорных органов во всех отраслевых законах, регулирующих деятельность финансовых организаций, в части контроля за соблюдением финансовыми организациями требований Закона о ПОД/ФТ и применения мер воздействия (санкций) за его нарушение.

886. Необходимо предусмотреть в Законе «О лизинге» положение, согласно которому будет уточнено, что полномочия по лицензированию услуг по финансовому лизингу относятся к компетенции ЦБТ.

887. Надзорным органам необходимо разработать отдельные нормативно-правовые акты, регламентирующие вопросы осуществления надзорных функций в части применения мер воздействия и санкций к страховым организациям, деловым участникам рынка ценных бумаг и операторам почтовой связи, а также проведения проверок их деятельности, в том числе, в сфере ПОД/ФТ.

888. В положениях о лицензировании коммерческих банков, страховых организаций, субъектов рынка ценных бумаг, операторов почтовой связи необходимо предусмотреть подробные требования к учредителям (акционерам), руководству данных организаций, предусматривающие, что преступники или их сообщники не могут быть бенефициарными собственниками значительного или контрольного пакета акций, а также занимать руководящие должности, в том числе, в исполнительных или надзорных советах, советах директоров и т.д.

889. Необходимо обеспечить должное применение финансовыми учреждениями Базовых принципов для целей ПОД/ФТ.

Рекомендация 25

890. Надзорные органы должны издавать специальные руководства для частного сектора, способствующие более эффективному выполнению финансовыми учреждениями их обязательств, включая описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ. Такие руководства должны учитывать специфику деятельности поднадзорных лиц.

Рекомендация 29

891. Всем надзорным и контролирующим органам необходимо разработать нормативно-правовые акты, регламентирующие вопросы применения санкций за нарушение требований ПОД/ФТ, проведения инспекторских проверок страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, операторов почтовой связи. В Положении о порядке проведения проверок банков (филиалов) уполномоченными представителями ЦБТ, утвержденном приказом Председателя Правления ЦБТ от 02.05.06г. № 22 и положениях по проверкам страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, операторов почтовой связи, которые будут разрабатываться, необходимо конкретно предусмотреть, что при проведении проверок данных организаций проверяется наличие в банках утвержденных процедур и правил, связанных с предупреждением и выявлением возможных фактов легализации преступных доходов и финансирования терроризма, при этом, данные процедуры и правила изучаются на предмет соответствия законодательству о ПОД/ФТ.

892. Контролирующим органам Туркменистана необходимо обеспечить применение широкого спектра санкций в отношении финансовых учреждений и их руководителей (за исключением банковского сектора) в целях реализации мер ПОД/ФТ.

893. В отраслевых законах, регулирующих деятельность банков, страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, операторов почтовой связи следует прямо предусмотреть полномочия надзорных органов по требованию от данных организаций предоставления любых данных, документов или информации, относящихся к мониторингу соответствия, или получать к ним доступ.

3.10.3. Соответствие Рекомендациям 17, 23, 25 и 29

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.17	НС	• За исключением банковского сектора возможность применения широкого спектра санкций в отношении всех остальных видов финансовых учреждений за нарушения в сфере ПОД/ФТ конкретно не регламентирована; • Диспозиция статьи 167¹⁴ КоАП не предусматривает санкций за нарушение иных актов в сфере ПОД/ФТ, помимо базового Закона; • Ограниченная информация о практике применения санкций в сфере ПОД/ФТ не позволяет объективно оценить их эффективность.

P.23	ЧС	• Правовая база в сфере надзора и мониторинга в целях ПОД/ФТ в отраслевых законах четко не регламентирована; • Отсутствует информация о применении в банковском, страховом и секторе ценных бумаг Базовых принципов в целях ПОД/ФТ; • Процедуры вхождения на рынок подробно изложены только в отношении банковского сектора; • Отсутствуют полномочия по надзору и мониторингу в Законе о лизинге; • Система надзора и мониторинга в сфере ПОД/ФТ находится на ранней стадии развития, и нет достаточных результатов работы для оценки эффективности.
P.25	НС	• Специальные руководства для частного сектора, способствующие более эффективному выполнению финансовыми учреждениями их обязательств, включая описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ, не издавались.
P.29	ЧС	• Возможность применения широкого спектра санкций в отношении подотчетных финансовых учреждений существует только у ЦБТ; • Надзорные органы только приступили к работе в сфере ПОД/ФТ, и нет достаточных результатов работы для оценки эффективности.

3.11. Услуги перевода денег или ценностей (CP.VI)

3.11.1. Описание и анализ

Специальная рекомендация VI

894. Переводы денежных средств в Туркменистане могут осуществляться через коммерческие банки и ГКПС «Туркменпочта».

895. По информации туркменской стороны переводы денежных средств в иностранной валюте осуществляются коммерческими банками только по системе «Вестерн Юнион» с разрешения Центрального банка Туркменистана. Для осуществления указанных переводов коммерческие банки заключают договоры с компанией «Вестерн Юнион». Как сообщили экспертам – оценщикам, каких-либо других юридических и физических лиц, осуществляющих услуги по переводу денег и ценностей, альтернативных указанным в Туркменистане не зарегистрировано.

896. В соответствии с Законом о коммерческих банках и банковской деятельности коммерческие банки осуществляют свою деятельность на основании лицензий, выданных Центральным банком Туркменистана.

897. В соответствии со статьей 1 Закона Туркменистана «О связи» почтовая связь обеспечивает прием, хранение, обработку, перевозку и доставку (вручение) почтовых отправлений, денежных средств, в том числе других выплат целевого назначения и оказание иных дополнительных услуг. Статья 31 Закона Туркменистана «О связи» среди видов услуг оказываемых государственными предприятиями почтовой связи называется деятельность по осуществлению почтовых денежных переводов. Правилами оказания услуг почтовой связи (реквизиты документа не представлены, но по информации туркменской стороны они утверждены Постановлением Кабинета министров Туркменистана, Распоряжение № 2 от 13.01.1994 г.) в перечне видов внутренних почтовых отправлений названы денежные переводы (почтовые, телеграфные). Эксперты – оценщики пришли к выводу, что в соответствии с законодательством Туркменистана почтовые денежные переводы включены в состав услуг связи (являются одним из видов услуг связи).

898. Правовые основы лицензирования отдельных видов деятельности в Туркменистане определяет Закон Туркменистана «О лицензировании отдельных видов деятельности» (далее – Закон о лицензировании). В перечне лицензируемых видов деятельности (статья 20) названы банковская деятельность и деятельность в области связи.

899. В Туркменистане приняты все необходимые нормативные акты, регулирующие порядок выдачи лицензий на банковскую деятельность (см. раздел 3.10 Отчета) и на деятельность по оказанию услуг связи, и созданы все необходимые условия для организации этой работы.

900. Лицензирование деятельности в области связи осуществляется Министерством связи Туркменистана (статья 29 Закона о связи). Указанное министерство определено в качестве органа, выдающего такие лицензии в Постановлении Президента Туркменистана «О вопросах организации работы по лицензированию в Туркменистане» от 27.02.2009 г. № 10281. Правила и процедуры, обязательные при лицензировании деятельности в области связи установлены Положением о лицензировании деятельности в области связи (утверждено постановлением Президента Туркменистана от 17.09.2010 г. № 11266).

901. В соответствии с указанным Законом (статья 21) деятельность государственных предприятий и учреждений, созданных в установленном порядке на основании решения Кабинета Министров Туркменистана, при условии, что указанным решением предусмотрены соответствующие виды деятельности, вправе осуществлять свою деятельность без лицензии.

902. По информации Туркменской стороны ГКПС «Туркменпочта» является государственным предприятием и в решении Кабинета Министров Туркменистана о ее создании определен весь спектр услуг почтовой связи. Так, учредителем ГКПС «Туркменпочта» является Министерство связи Туркменистана, она действует на основании утвержденного Устава, где деятельность по оказанию связи предусмотрена. Специальной лицензии ГКПС «Туркменпочта» не требуется. Однако, указанного Решения Кабинета Министров о создании ГКПС «Туркменпочта», либо Устава ГКПС «Туркменпочта» экспертам – оценщикам представлено не было. Более того, Положением о лицензировании деятельности в области связи установлено, что лицензии по определенному коду выдаются только ГКПС «Туркменпочта».

903. При этом эксперты – оценщики признают, что в условиях, когда требование получения лицензии на осуществление денежных переводов и порядок лицензирования четко установлены законодательством, а почтовые денежные переводы осуществляются

единственной государственной организацией (ГКПС «Туркменпочта»), вероятность того, что ее деятельность будет осуществляться с нарушением требований Закона о лицензировании ничтожна.

904. Эксперты – оценщики пришли к выводу, что в Туркменистане деятельность по осуществлению денежных переводов может осуществляться только на основании специальных лицензий (на банковскую деятельность, деятельность в области связи), и созданы все необходимые условия для осуществления лицензирования. Также в Туркменистане установлены составы административных правонарушений и уголовных преступлений за осуществление деятельности, подлежащей лицензированию, без получения соответствующих лицензий, т.е. созданы условия для привлечения лиц предоставляющих незаконные услуги по переводу денег к административной, уголовной ответственности.

905. К числу лиц, предоставляющих сведения, Закон о ПОД/ФТ относит все организации осуществляющие «де-факто» денежные переводы в Туркменистане – коммерческие банки, организации почтовой и телеграфной связи. Следовательно, при осуществлении денежных переводов коммерческие банки и ГКПС «Туркменпочта» обязаны выполнять Закон о ПОД/ФТ и принятые в его исполнение подзаконные нормативные акты Туркменистана. Соответствие регулирования деятельности этих организаций Рекомендациям ФАТФ и выявленные недостатки описаны в настоящем отчете.

906. По сообщению туркменской стороны иными субъектами услуги по переводу денежных средств и ценностей, а также по приему платежей и переводу денег физических лиц, не оказываются. Альтернативные системы денежных переводов являются незаконными. В то же время сведений о принятии исчерпывающих мер для установления таких фактов со стороны уполномоченных государственных органов представлено не было. Соответственно говорить о полном отсутствии рисков связанных с функционированием лиц, осуществляющих переводы денег или ценностей вне рамок регулируемой финансовой системы (напр. хавала, фей чен) на сегодняшний день преждевременно. При этом, экспертам - оценщикам было сообщено, что фактов выявления таких лиц, оказывающих услуги подобных переводов, не было установлено.

3.11.2. Рекомендации и комментарии

907. Туркменистану необходимо предпринять меры по пресечению деятельности, связанной с переводами денег или ценностей вне рамок официальной финансовой системы, в том числе принять законодательные и иные меры в отношении *незаконных* альтернативных систем переводов (АСП). Необходимо также исправить все недостатки в отношении мер ПОД/ФТ в банковской и почтовой системе, которые также применимы в контексте банковских и почтовых денежных переводов.

3.11.3. Соответствие Специальной Рекомендации VI

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
CP.VI	ЧС	Отсутствует информация о законодательных или иных мерах в отношении услуг перевода денег или ценностей, действующих вне рамок официальной финансовой системы;

		• Все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской и почтовой системе, применимы в контексте денежных переводов.
--	--	--

4. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ОПРЕДЕЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ

Преамбула: к каким видам ОНФПП применяются меры ПОД/ФТ

908. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ практически все категории ОНФПП, требуемые ФАТФ покрыты соответствующими мерами, за исключением трастов и организаций, создающих и обслуживающих юридические лица.

909. В дополнение к установленному перечню ОНФПП под требования ПОД/ФТ также попадают и организации, осуществляющие государственную регистрацию недвижимого имущества (регистраторы), а также учреждения, оказывающие услуги по государственной регистрации прав на недвижимое имущество.

910. Те ОНФПП, на которые распространяется действие законодательства по ПОД/ФТ в целях данного отчета будут обозначены как «подотчетные ОНФПП».

4.1. Надлежащая проверка клиентов и хранение данных (Р.12)

(применение Р.5, 6 и 8-11)

4.1.1. Описание и анализ

Рекомендация 12

911. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ к подотчетным ОНФПП применяются те же нормы и требования, что и к финансовым учреждениям.

912. По информации Туркменской стороны надзорные органы в отношении поднадзорных организаций разработали и приняли Правила внутреннего контроля (ПВК). При том, часть ПВК носит Типовой характер и на основе их ОНФПП должны разработать и принять свои собственные ПВК, а в некоторых случаях ПВК Государственных органов ОНФПП должны применять без имплементации (например, лица, поднадзорные Министерству юстиции Туркменистана, т.е. адвокаты, нотариусы, независимые юристы).

913. В ходе проведения миссии, выяснилось, что несмотря на отсутствие такой обязанности в Законе о ПОД/ФТ некоторые Государственные органы приняли соответствующие Типовые ПВК в отношении поднадзорных ОНФПП. Эти ПВК доведены до сведения ОНФПП и государственного уполномоченного органа. Однако, команде экспертов – оценщиков не удалось выяснить степень согласованности действий всех надзорных органов и государственного уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ, в том числе как осуществляется их координация при издании нормативных актов и принятии практических решений.

914. Экспертам – оценщикам были представлены ПВК Комитета по драгоценным металлам и драгоценным камням ЦБТ (далее - Комитет), риэлторской организации (без указания наименования риэлторской организации), одного из казино.

915. При этом ПВК казино и Комитета утверждены этими организациями. В представленных ПВК риэлторской компании информация об утверждении отсутствует, они носят скорее Типовой характер.

916. ПВК торговцев драгоценными металлами и торговцев драгоценными камнями, ломбардов, учреждений, осуществляющих государственную регистрацию прав на недвижимое имущество, учреждений, оказывающих услуги по такой регистрации, а также адвокатов, лиц, осуществляющих нотариальную деятельность, других независимых юристов и бухгалтеров экспертам - оценщикам представлены не были.

917. Следует отметить, что в Туркменистане подлежит лицензированию деятельность большинства видов ОНФПП, являющихся в соответствии с Законом о ПОД/ФТ лицами, предоставляющими сведения. Так, в соответствии с Законом о лицензировании отдельных видов деятельности подлежит лицензированию деятельность, связанная с азартными играми и играми на деньги, аудиторская деятельность, риэлторская деятельность, оказание правовой помощи и деятельность, связанная с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

918. В Туркменистане создана необходимая инфраструктура и разработаны соответствующие механизмы выдачи лицензий на указанные виды деятельности, контроля за соблюдением условий лицензий, а также привлечения к ответственности за их нарушение. В Законе «О валютном регулировании» из определения драгоценных металлов и драгоценных камней исключены ювелирные и другие бытовые изделия, а также лом этих изделий. Закон о ПОД/ФТ использует термин «торговцы драгоценными металлами и торговцы драгоценными камнями», а не торговцы изделиями из «драгоценных металлов и драгоценных камней».

919. Утвержденный Постановлением Президента Туркменистана № 10281 от 27.02.2009 г. перечень лицензируемых видов деятельности относит оптовую и розничную торговлю изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней к деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями, к тому же подлежащей лицензированию.

920. Лицензирование указанного вида деятельности осуществляется в соответствии с Положением о лицензировании деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями (утверждено Постановлением Президента Туркменистана от 26.03.2010 № 11010). Более того, в состав предусмотренных в нем определений драгоценных металлов и драгоценных камней включены ювелирные и иные изделия (обработанные камни).

921. По информации туркменской стороны на практике сложностей в применении Законов не возникает, т.к. определяющим для решения вопроса о предусмотренном Законом о ПОД/ФТ статусе лица, предоставляющего сведения, является наличие у него лицензии на осуществление деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Эксперты – оценщики считают позицию туркменской стороны обоснованной и согласны с ней. Действительно, в вышеуказанный Перечень лицензируемых видов деятельности включены такие виды деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями как оптовая и розничная торговля драгоценными металлами и драгоценными камнями и изделиями из них, комиссионная торговля, деятельность ломбардов и т.д.

922. Т.е. в системе ПОД/ФТ Туркменистана все лица, имеющие лицензию на проведение операций драгоценными металлами и драгоценными камнями, в том числе ювелиры и торговцы изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней, (в том числе ломбарды и лица, осуществляющие прием на комиссию) относятся к лицам, предоставляющим сведения (субъектам финансового мониторинга) в том смысле как деятельность по торговле драгоценными металлами и драгоценными камнями определена в Рекомендации ФАТФ.

923. Однако, в соответствии с Законом о ПОД/ФТ торговцы драгоценными металлами и торговцы драгоценными камнями приобретают статус лиц, предоставляющих сведения, только если они совершают наличные операции с клиентом свыше пороговой суммы. Рассматриваемый случай относится в основном к разовым операциям и сделкам торговцев драгоценными металлами и торговцев драгоценными камнями и только, при проведении ими операций с физическими лицами (по информации туркменской стороны расчеты наличными деньгами между юридическими лицами запрещены).

924. Подобный квалифицирующий признак, по сути, создает исключения для указанных лиц в отношении обязанности проводить меры НПК в иных случаях, установленных Законом. Речь идет об установлении деловых отношений, наличии подозрений в ОД/ФТ и достоверности представленных сведений. Учитывая необоснованно большой размер пороговой суммы, напрашивается вывод об ограниченной сфере действия контроля за ОД/ФТ (в том числе мер НПК) на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней Туркменистана.

925. В ПВК Комитета перечень оснований для проведения мер НПК расширен, и предусматривает подозрения в ОД. Помимо достижения пороговой суммы, речь идет и об использовании поддельных расчетных документов, подозрении в использовании поддельных денежных средств, операциях с изделиями без пробирных клейм, перечисление средств на счета третьих лиц и систематическая сдача в залог без выкупа. В этих случаях возникает обязанность провести установленные законодательством Туркменистана меры НПК как в отношении клиента, так и бенифициарного собственника и третьих лиц, действующих от имени клиента. Однако, указанное ПВК распространяется только на деятельность Комитета и не затрагивает деятельность иных торговцев драгоценными металлами и драгоценными камнями. Их ПВК экспертам - оценщикам рассмотреть не удалось.

926. В отношении ОНФПП Закон о ПОД/ФТ не делает исключений в правах и обязанностях, установленных для лиц, предоставляющих сведения. Таким образом, на ОНФПП Законом возложены те же обязанности по принятию мер НПК и они имеют те же права при осуществлении своей, подпадающей под законодательство о ПОД/ФТ, деятельности, что и финансовые учреждения Туркменистана.

927. Как для финансовых организаций так и для ОНФПП Законом о ПОД/ФТ установлены одинаковые требования проведения идентификации и иных мер НПК. Однако, в некоторых ПВК финансовых организаций (особенно использующих подход на основе оценки риска) вводятся дополнительные обязанности проведения мер НПК, а порядок действий при проведении мер НПК уточняется. В представленных ПВК ОНФПП дополнительная проработка мер НПК практически отсутствует. По вопросам идентификации и иных мер НПК ПВК этих организаций содержат либо отсылочную норму к требованиям Закона о ПОД/ФТ, т.е. части 3 статьи 3 (ПВК риэлторской организации) либо повторяют указанную норму. Следует отметить, что во всех ПВК

предусмотрена идентификация как клиента, так и бенефициарного собственника и третьего лица, действующего от имени клиента.

928. Соответственно недостатки в Рекомендации 5 относительно идентификации и иных мер НПК, изложенные в отчете, распространяются на ОНФПП.

929. На деятельность ОНФПП в сфере ПОД/ФТ, в том числе осуществления НПК, распространяется и правило пороговой суммы при совершении разовых сделок, а также ее размер (Приказ Министра финансов Туркменистана от 25.02.2010 г. № 17 «Об установлении пороговой суммы сделок и операций в иностранной и национальной валюте для обязательного контроля по ПОД/ФТ»).

930. Меры НПК ОНФПП проводят, если сумма операции, сделки превышает 570 тысяч манат (около 200 тысяч долларов США) для операций и сделки с денежными средствами, и 1425 тысяч манат (около 500 тысяч долларов США) для операций и сделок с иным имуществом.

931. Следует отметить, что специфика деятельности перечисленных в Законе о ПОД/ФТ ОНФПП, заключается в том, что они совершают в основном разовые операции и сделки (ломбарды, лица, осуществляющие операции с недвижимым имуществом, организаторы торгов и аукционов, лица, являющиеся организаторами азартных игр), без установления длительных деловых отношений. И именно на оценку их деятельности наиболее отрицательно влияет слишком завышенная пороговая сумма.

932. Например, под требования идентификации скорее всего будут попадать только те разовые операции и сделки с недвижимым имуществом, которые совершаются на сумму свыше около 500 тысяч долларов США. Учитывая, что сделки с недвижимым имуществом в основном носят характер разовых операций, значительный сектор рынка недвижимости (до 500 тысяч долларов США) выпадает из-под контроля за ОД/ФТ. Каких-либо дополнительных случаев обязательного проведения идентификации и иных мер НПК (по сравнению с Законом ПОД/ФТ) представленное ПВК риэлторской организации не содержит.

933. Следует отметить, что ПВК казино также как и ПВК Комитета (см. выше) дополнительно проработало такой случай обязательного проведения идентификации и иных мер НПК, как подозрения в ОД/ФТ. Идентификация и иные меры НПК должны проводиться при наличии признаков подозрительной операции (независимо от достижения, превышения пороговой суммы). ПВК казино к признакам подозрительной операции относит использование и подозрение на использование поддельных, изъятых из оборота расчетных документов, денежных средств, лотерейных билетов, использование безналичной формы расчетов на тотализаторе, подозрение в сговоре или использовании специальных технических средств, систематическая сдача в залог без выкупа. Следует отметить, что в ПВК казино и в ПВК Комитета проведение идентификации клиента и иных мер НПК являются правовыми последствиями наличия подозрений в том, что операция, совершается в целях ОД/ФТ.

934. Регулирование деятельности ОНФПП Законами и подзаконными нормативными актами Туркменистана по проведению НПК имеет схожие недостатки, что и регулирование деятельности финансовых учреждений Туркменистана.

935. Так, отсутствуют законодательные требования осуществлять верификацию, слабо проработаны вопросы определения целей и характера деловых отношений, и перманентной проверке клиента, не урегулированы отношения связанные с фиксацией

результатов НПК, а также в отношении существующих клиентов. Но при этом не проработан вопрос о риске и постоянном обновлении данных. Что касается последствий невозможности провести НПК (отрицательного результата НПК), то законодательство Туркменистана предусматривает для ОНФПП те же основания (непредставления документов для идентификации, данные о причастности к террористической деятельности, представление документов, вызывающих подозрение) и такие же последствия (отказ в установлении деловых отношений, подготовки и совершении сделки), что для финансовых организаций. В отношении ОНФПП вопрос о правовых последствиях невозможности проведения иных мер НПК решен не полностью. Однако, если ПВК финансовых организаций частично закрывают пробелы Закона о ПОД/ФТ по указанным вопросам (см.Рекомендацию 5), то в ПВК ОНФПП этого процесса не наблюдается. Есть только единичные нормы, например, ПВК риэлторской организации предусматривает повышенный риск ОД/ФТ операций клиентов, находящихся (зарегистрированного) на территории так называемых «несотрудничающих стран». Но «риск-ориентированный» подход ни в одном из представленных ПВК ОНФПП не используется.

936. Следует отметить, что Закон о ПОД/ФТ позволяет расторгнуть договор при непредставлении документов для идентификации, представлении подозрительных документов, и при наличии данных о том, что лицо замешено в террористической деятельности, только коммерческим банкам и только в отношении клиентов – владельцев счетов и вкладчиков. ОНФПП такие полномочия не представлены.

937. Специального регулирования в отношении политически значимых лиц законодательство Туркменистана не содержит. Это касается как регулирования деятельности финансовых учреждений, так и регулирования деятельности ОНФПП. Туркменистан не имплементировал Рекомендацию 6.

938. Закон о ПОД/ФТ не содержит запрета на установление клиентских отношений без личного присутствия клиента (его представителя). Это касается и деятельности ОНФПП (Рекомендация 8). Однако в ходе проведенных встреч представители частного сектора и надзорных органов неоднократно сообщали, что операции без личного присутствия клиента (представителя) ОНФПП в Туркменистане не проводят, а для некоторых видов ОНФПП проведение таких операций технически невозможно (например, нотариусы, ломбарды).

939. ОНФПП не разрешается полагаться на третьих лиц при осуществлении процедур НПК (Рекомендация 9).

940. Нормы Закона о ПОД/ФТ, иных Законов и подзаконных нормативных актов Туркменистана (например, Закон об архивах, Основные правила работы архивов с Номенклатурой дел) касающиеся порядка хранения информации, и обеспечения доступа к ней уполномоченных органов (Рекомендация 10) распространяются на всех лиц, предоставляющих сведения, а значит и на ОНФПП.

941. Таким образом, соответствующие требования Рекомендации 10 выполняются Туркменистаном в отношении ОНФПП в том же объеме, что и в отношении финансовых учреждений, т.е. в большинстве случаев Рекомендация 10 выполняется. Незначительные недостатки в имплементации этой Рекомендации, выявленные в ходе проведения миссии в отношении финансовых учреждений, распространяются и на ОНФПП.

942. Что касается обязанностей фиксирования обстоятельств сложных, необычных и особо крупных операций и сделок (Рекомендация 11), то требования Закона о ПОД/ФТ (пункт 3 статьи 4) также распространяются на всех лиц, предоставляющих сведения, а значит и на ОНФПП. Как указано в Законе, лица, предоставляющие сведения, в зависимости от обстоятельств должны письменно фиксировать фактически установленные обстоятельства сложных, необычно крупных сделок и операций, а также сделок, операций и денежных переводов, проводимых по необычной схеме, не имеющих экономической цели.

943. В некоторых ПВК ОНФПП есть упоминание о таких сделках и операциях. Так, в ПВК риэлторской организации предусмотрено, что основанием документального фиксирования информации являются сложные, подозрительно крупные сделки и операции, а также сделки, операции и денежные переводы, проводимые подозрительной схеме, не имеющей экономической цели, запутанный или подозрительный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели. Этими же ПВК установлено, что основаниями фиксирования информации является несоответствие сделки целям деятельности организации, предусмотренными учредительными документами либо наличие оснований полагать, что целями операции является уклонение от процедур обязательного контроля. Установленный ПВК риэлторской организации порядок фиксирования на бумажных носителях информации, полученной в результате выполнения процедур обязательного контроля, предусматривает правила только в отношении операций, подлежащих обязательному контролю, подозрительных сделок, анкет клиентов и иных участников подобных операций и сделок, а также действий, содержащих признаки состава преступления.

944. Следует отметить, что в представленных ПВК ОНФПП вопросы дальнейшей работы со сложными, необычными и особо крупными операциям и сделками дополнительно не проработаны.

945. В Туркменистане в отношении ОНФПП не установлено требования изучать историю, основания и цели сложных, необычных, особо крупных операций и сделок, а также фиксировать полученные результаты.

946. На оценку выполнения ОНФПП требований Рекомендации 11 также влияют пробелы в регулировании Законом о ПОД/ФТ и подзаконными нормативными актами порядка осуществления контроля за операциями и сделками клиентов. Соответственно, требования фиксировать обстоятельства по сложным, необычным и особо крупным операциям и сделкам может быть воспринято ОНФПП в смысле обязанности осуществления контроля за подозрительными операциями и сделками и операциями и сделками, подлежащими обязательному контролю, со всеми вытекающими правовыми последствиями.

947. Анализ Закона о ПОД/ФТ и подзаконных нормативных актов, позволяет сделать вывод что на ОНФПП в том же объеме, что и на финансовые организации распространяются нормы регулирующие:

- хранение зафиксированных данных о «фактически установленных обстоятельства сложных, необычно крупных сделок и операций, а также сделок, операций и денежных переводов, проводимых по необычной схеме, не имеющих экономической»,

- порядок взаимодействия с уполномоченным органом, в том числе в части предоставления доступа к информации о сложных, необычных, особо крупных операциях и сделках, уполномоченному органу.

948. Более того, рассмотренные ПВК ОНФПП содержат идентичные нормы о хранении документов и информации. Некоторые ПВК ОНФПП зафиксировали и обязанность по письменному запросу Уполномоченного государственного органа предоставлять необходимые сведения, а также обеспечить доступ к системам информации и базам данных для выполнения задач и функций по осуществлению финансового мониторинга по ПОД/ФТ.

949. Таким образом, в этой части в Туркменистане обеспечивается выполнение Рекомендации 11 в деятельности и ОНФПП.

Эффективность

950. В связи с тем, что на момент проведения миссии вопросы организации в ОНФПП работы по ПОД/ФТ находились в стадии проработки, эффективность применения существующих не может быть признана достаточной.

4.1.2. Рекомендации и комментарии.

951. Туркменистану необходимо принять меры по имплементации всех норм Рекомендаций 5, 6, 8, 10 и 11 в отношении ОНФПП с целью исправления выявленных недостатков.

4.1.3. Соответствие Рекомендации 12

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
P.12	НС	- В отношении P.5 не требуется: - осуществлять меры НПК в отношении разовых (до 200 тыс. долларов США с денежными средствами, и до 500 тыс долларов США с недвижимым имуществом) операций и сделок (для всех ОНФПП); - изучать ранее проводившиеся операции клиента; - обновлять идентификационные данные; - осуществлять меры НПК в отношении существующих клиентов (для всех ОНФПП); - регулирование вопросов, связанных проверкой выгодоприобретателя, в том обязанностью НПК в отношении выгодоприобретателя; - регулирование правовых последствий невозможности осуществления НПК; - более четко урегулировать обязанность идентификации бенефициарного собственника и верификации. - P.6, P.8. В законодательстве в отношении ОНФПП отсутствуют

		нормы в соответствии с требованиями этих рекомендаций. • В отношении Р.10: - отсутствуют требования по хранению документов в формате, обеспечивающим своевременный доступ компетентным органам. • Р.11. В небанковском секторе отсутствует обязанность уделять повышенное внимание проведению сложных, особо крупных и необычных операций для всех финансовых организаций; • Детально не проработан механизм контроля за сложными, необычными и особо крупными операциями и сделками; • Законодательством Туркменистана не покрыты соответствующими мерами трасты и организации, создающие и обслуживающие юридические лица; • В связи с тем, что система внутреннего контроля в ОНФПП находится в стадии становления (апробации) затруднительно дать оценку применяемых мер ПОД/ФТ
--	--	---

4.2. Информирование о подозрительных операциях (Р.16)

(применение Р.13-15 и 21)

4.2.1. Описание и анализ

Рекомендация 16

952. В Туркменистане в отношении ОНФПП применяются те же нормы Закона о ПОД/ФТ и подзаконных нормативных актов в соответствие с Рекомендациями 13-15 и 21, которые действуют в отношении финансовых учреждений.

953. ОНФПП в соответствии с Законом о ПОД/ФТ обязаны направлять сообщения о тех же операциях и сделках, что и финансовые учреждения – о подлежащих обязательному контролю, о подозрительных (Рекомендация 13).

954. Также как финансовые учреждения ОНФПП должны рассмотреть вопрос о направлении СПО в уполномоченный государственный орган в случае непредставлении клиентом документов для идентификации, представления подозрительных документов, и при наличии данных о том, что лицо замешено в террористической деятельности (пункт 2 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ).

955. При этом Законом на ОНФПП не возлагается обязанности приостановить операцию лиц, в отношении которых получена информация об участии в террористической деятельности и финансировании терроризма и направить информацию о ней в уполномоченный государственный орган. Такая обязанность действует только в отношении коммерческих банков и иных кредитных учреждений (пункт 10 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ).

956. Перечень операций и сделок, подлежащих обязательному контролю установлен Законом о ПОД/ФТ в соответствии со статьей 5 и распространяется на всех лиц, предоставляющих сведения.

957. Примерный перечень признаков подозрительных сделок и/или операций установлен Приказом Министерства финансов Туркменистана № 16 от 25.02.2010 г. и содержит отдельный список для некредитных организаций. При этом перечень носит рекомендательный характер и является открытым.

958. Представленные ПВК некоторых ОНФПП также содержат перечни подозрительных операций, применительно к своим видам деятельности. Так, для ПВК казино это необычные расчетные операции клиента при оплате игры (безналичные расчеты) подозрение на использование поддельных, изъятых из оборота денежных средств, ценных бумаг, расчетных документов, лотерейных билетов, подозрения в «нечестной игре» (использование технических средств, сговор), залог без выкупа. Риэлторская организация относит к подозрительным взаимные сделки, переводы на счета третьих лиц, на анонимные счета, использование поддельных документов, денежных средств, отсутствие информации, а также некоторые операции и сделки, указанные в Приказе Минфина № 16. В ПВК Комитета по драгоценным металлам подозрительными признаются операции и сделки с изделиями без пробирных клейм, с использованием поддельных (подозрительных) расчетных документов, денежных средств, ценных бумаг, залог без выкупа, переводы на счета третьих лиц.

959. Примечательно, что в ПВК в качестве критерия подозрительной операции отдельно указан такой критерий как совершение операции, сделки на сумму равную, либо превышающую пороговую.

960. В отношении ОНФПП не проработан механизм направления СПО при попытках проведения операции.

961. В статье 5 Закона о ПОД/ФТ основополагающим критерием для признания операции подлежащей обязательному контролю является достижение пороговой суммы. Такая же ситуация наблюдается и в Примерном перечне признаков подозрительных сделок и/или операций. Таким образом, для ОНФПП при регулировании направления СПО характерны те же недостатки, вызванные необоснованно высоким размером пороговой суммы, что и для финансового сектора.

962. ОНФПП и их сотрудники защищены в той же мере, как и финансовые учреждения от ответственности за передачу информации в уполномоченный государственный орган. (Рекомендация 14). Недостатки, выявленные в разделе 3.7 в части касавшего Рекомендации 14, также имеют место и в отношении ОНФПП.

963. Установленная Законом обязанность разработать ПВК и процедуры его осуществления действует и в отношении ОНФПП (Рекомендация 15). Закон не устанавливает каких-либо исключений в этой части для ОНФПП. Однако недостатки нормативного регулирования и правоприменительной практики Туркменистана при имплементации этой Рекомендации проявляются и в отношении ОНФПП.

964. Так, система ПОД/ФТ Туркменистана характеризуется значительным ведомственным нормативным регулированием. Государственные органы разработали и приняли ПВК в отношении поднадзорных организаций - ОНФПП. Это и Типовые ПВК, и противоречащие закону ПВК «прямого действия» (например, для поднадзорных Министерству юстиции Туркменистана, т.е. адвокатов, нотариусов, независимых

юристов). При этом такая обязанность на государственные надзорные органы Законом не возложена, также на них не возложена обязанность - решать вопросы, связанные с согласованием ПВК поднадзорных организаций либо с назначением ответственных лиц. Однако, принятые надзорными органами ПВК доведены до сведения ОНФПП и государственного уполномоченного органа. По информации Туркменской стороны большинство ОНФПП разработали и приняли собственные ПВК, а также назначили ответственных лиц.

965. Команде экспертов-оценщиков не удалось оценить ПВК только трех ОНФПП, ПВК иных ОНФПП (видов ОНФПП) представлены не были (см.Рекомендация 12).

966. В отношении ОНФПП наблюдаются такие же пробелы в нормативном регулировании, как и в отношении финансовых учреждений. В первую очередь речь идет о недостатках законодательного определения внутреннего контроля, сокращающего сферу его действия. Так, прослеживается тенденция ограничить внутренний контроль только механизмом направления сообщений. Примечательно в представленных ПВК ОНФПП определение внутреннего контроля не получило дополнительного развития (в отличие от ПВК некоторых финансовых учреждений).

967. В законодательстве о ПОД/ФТ и в отношении ОНФПП нет обязанности назначать ответственных лиц, не урегулирован вопрос обучения сотрудников, проверки сотрудников при найме и во время работы на предмет ПОД/ФТ (за исключением государственных служащих), отсутствуют квалификационные требования. При этом как сообщили команде экспертов - оценщиков в ходе проведенных встреч в большинстве своем ОНФПП назначили ответственных лиц, а также осуществляют проверку сотрудников и их обучение. Вопрос о назначении ответственных сотрудников, их правах и обязанностях, компетенции, взаимоотношениях с Руководством, квалификационных требованиях и представлении ежегодного отчета проработан только в одном из представленных ПВК ОНФПП. В двух других о лице, частично выполняющем функции ответственного сотрудника, есть упоминание в контексте направления СПО. Это либо руководитель структурного подразделения, либо «работник, предоставляющий сведения в Уполномоченный государственный орган».

968. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ ОНФПП, как лица предоставляющие сведения, обязаны уделять особое внимание деловым отношениям, а также сделкам и операциям с организациями и лицами из государств и территорий, которые не применяют либо применяют в недостаточной степени рекомендации международных организаций, а также с дочерними организациями, филиалами и представительствами, основные компании которых зарегистрированы в таких государствах и территориях («несотрудничающие страны»). Перечень таких государств и территорий утверждается Кабинетом Министров Туркменистана по представлению уполномоченного государственного органа. Соответствующие нормативные акты (Положение о мерах в отношении стран с неадекватной системой ПОД/ФТ, утвержденное Приказом Министра финансов Туркменистана № 102 от 29.12.2010 г.) были представлены экспертам – оценщикам (см. Рекомендация 7), действие этих актов распространяется и на деятельность ОНФПП. Однако, обязанность уделять особое внимание операциям с этими странами установлена только в отношении финансовых учреждений (пункты 6 и 7 Положения). Следует отметить, что обязанность уделять особое внимание операциям с лицами из «несотрудничающих стран» установлена Законом о ПОД/ФТ (пункт 13 статьи 3). Указанная норма Закона является нормой прямого действия и содержащиеся в не правила распространяются на всех субъектов финансового мониторинга, в том числе на ОНФПП.

969. Ни одно из представленных ПВК ОНФПП не относит операции и сделки с лицами из этих стран к подозрительным операциям и сделкам и соответственно не обязывает направлять СПО. И только в одном ПВК ОНФПП эксперты - оценщики обнаружили норму об отнесение операций с лицами из этих стран к операциям повышенного риска.

970. Таким образом, проработку механизма работы с лицами из «несотрудничающих стран» в отношении ОНФПП (в том числе по вопросам направления СПО) эксперты – оценщики не могут признать достаточной.

971. Не установлены специальные правила об изучении, насколько возможно, истории и цели деловых отношений и операций с лицами из этих стран, и обязанности формулировать результаты таких изучений в письменной форме и хранить эти результаты доступными для компетентных органов и аудиторов в течение не менее 5 лет. Указанное хранение, также как и у финансовых организаций, будет осуществлять в рамках исполнения общих норм Закона о ПОД/ФТ о хранении сведений, обеспечении доступа к ним и возможности использования их в качестве доказательств (пункт 9 статья 3).

972. Некоторые из представленных ПВК ОНФПП среди критериев подозрительных операций и сделок называют запутанный или подозрительных характер сделки, не имеющей явного экономического смысла или очевидной законной цели. Однако, этого недостаточно, чтобы сделать вывод о соответствии Рекомендации по всем видам ОНФПП (например, адвокаты, нотариусы), упомянутым в Рекомендации 16. Тем более что экспертам - оценщикам были представлены ПВК только риэлторской организации, казино и Комитета по драгоценным металлам.

973. Все представленные ПВК содержат нормы о хранении документов и информации идентичные нормам, установленным Законом о ПОД/ФТ. Но независимо от наличия нормы в ПВК на всех ОНФПП Туркменистана распространяются требования Закона о ПОД/ФТ и иных Законов и подзаконных нормативных актов по хранению документов и информации в Туркменистане (см. Рекомендация 10).

Эффективность

974. В момент проведения оценки практика работы направления сообщений в уполномоченный государственный орган ОНФПП отсутствовала и система внутреннего контроля в этих организациях только формировалась.

4.2.2. Рекомендации и комментарии

975. Туркменистану необходимо устранить все недостатки имплементации Рекомендаций 13-15 и 21 в отношении всех ОНФПП.

4.2.3. Соответствие Рекомендации 16

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
P.16	НС	• Законодательством Туркменистана не покрыты соответствующими мерами трасты и организации, создающие и обслуживающие юридические лица; • Затруднения в оценке эффективности в связи с незначительной

		практикой работы. Рекомендация 13: • Недостатки криминализации ОД/ФТ влияют на эффективность реализации требований Р.13; • • Малое количество СПО свидетельствует о низкой эффективности системы СПО в целом. Рекомендация 14: • Отсутствует запрет и ответственность сотрудников и руководителей ФУ за информирование клиентов о направлении СПО. Рекомендация 15: • Не установлено требование обязательного проведения обучения сотрудников ОНФПП по вопросам ПОД/ФТ, не выработаны стандарты такого обучения; • Не установлено требование обязательной проверки сотрудников ОНФПП при их найме на работу и осуществлению деятельности (за исключением государственных служащих); • Эффективность применения правил внутреннего контроля не представляется оценить возможным в связи с незначительным сроком их действия. Рекомендация 21: • На момент проверки не представилось возможным оценить эффективность принятых мер.
--	--	---

4.3. Регулирование, надзор и мониторинг (Р.24-25)

4.3.1. Описание и анализ

Рекомендация 24

Надзор и санкции в отношении казино

976. В Туркменистане деятельность казино в соответствии с постановлением Президента Туркменистана от 15.11.95 г. № 2395 «О государственном лицензировании игорного бизнеса в Туркменистане» и постановлением Президента Туркменистана от 27.02.09г. № 10281 «О вопросах организации работы по лицензированию в Туркменистане» подлежит лицензированию со стороны Государственного комитета по туризму и спорту.

977. В соответствии с Положением о государственном комитете по туризму и спорту Туркменистана, утверждённым постановлением Президента Туркменистана № 5715 от 21 мая 2002 года, Государственный комитет имеет право выдавать в установленном порядке в том числе лицензии на заведений, в которых осуществляется проведение игр, приём ставок, с объявленным денежным или иным имущественным выигрышем, а также осуществлять контроль за исполнением лицензионных требований, временно приостановить и прекратить действие лицензии;

978. По информации туркменской стороны в случае выявления нарушений лицензионных требований и условий осуществления лицензируемой деятельности Государственного комитета по туризму и спорту, в рамках своей компетенции, может выдать предписание об устранении выявленных нарушений, приостановить действие лицензии на срок до одного месяца, аннулировать лицензию, может проводить проверку деятельности казино на предмет соблюдения требования закона о ПОД/ФТ. Тем не менее, Положение о государственном комитете по туризму и спорту Туркменистана необходимо дополнить четкими полномочиями по требованию от казино предоставления любых данных, документов или информации, относящихся к мониторингу соответствия, или получать к ним доступ, а также по проведению проверок деятельности казино, в том числе, на предмет соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ, по применению мер воздействия и санкций за их нарушение. Целесообразным было бы разработать отдельные нормативные правовые акты, регламентирующие данные вопросы.

979. На период проведения взаимной оценки по информации представителей Государственного комитета по туризму и спорту фактов выявления нарушений действующими на территории Туркменистана казино требований Закона о ПОД/ФТ не зафиксировано.

980. Государственным комитетом Туркменистана выдано 2 лицензии на осуществление деятельности в сфере игорного бизнеса:

- государственное предприятие «Кумуш Ай» (казино, зал игровых автоматов);

- дочернее предприятие «Турсен Туризм» (казино, зал игровых автоматов и спортпрогноз).

981. Данными организациями разработаны правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

982. Помимо государственного комитета Туркменистана контроль за соблюдением законодательства при осуществлении деятельности в этой сфере ведется также со стороны Министерства внутренних дел и Главной налоговой службой Туркменистана.

983. Работа субъектов хозяйствования в области интернет-казино не предусмотрена действующим законодательством.

984. Положением о порядке государственного лицензирования игорного бизнеса в Туркменистане, утвержденным постановлением Президента Туркменистан от 15 ноября 1995 г. № 2395 определены условия выдачи и отказа лицензии на осуществление деятельности казино. В частности, основанием для отказа в выдаче лицензии являются:

- наличие в документах, представленных заявителем, недостоверной или искаженной информации;

- отрицательное экспертное заключение, установившее несоответствие условий, необходимых для осуществления игорного бизнеса, условиям безопасности, в том числе риск вовлечения данного юридического лица в преступную деятельность.

985. Между тем, основания для отказа в контексте ПОД/ФТ должны четко предусматривать, чтобы преступники или их сообщники не могли быть бенефициарными собственниками значительного или контрольного пакета акций, а также занимать руководящие должности в казино.

Адвокаты, Нотариусы

986. Министерством юстиции в соответствии с Положением о Министерстве юстиции Туркменистана, утвержденным постановлением Президента Туркменистана от 06 августа 2008 г. № 9944 и с учетом постановления Президента Туркменистана от 27.02.09г. № 10281 «О вопросах организации работы по лицензированию в Туркменистане» осуществляется лицензирование адвокатов, юридических лиц и независимых юристов, предоставляющих юридические услуги и нотариусов, которые осуществляют и оказывают услуги по государственной регистрации прав на недвижимое имущество.

987. В соответствии с Положением о Министерстве юстиции Министерство вправе запрашивать и получать от учреждений, организаций и должностных лиц информацию, документы и материалы, необходимые для осуществления задач, возложенных на Министерство.

988. Кроме того, Министерство организует и руководит деятельностью государственных нотариальных контор, проверяет, анализирует и обобщает практику их работы. Также Министерство вправе направлять в коллегии адвокатов предупреждения об устранении выявленных нарушений законодательства Туркменистана. Помимо этого, Министр Туркменистана вправе ставить перед президиумом коллегии адвокатов вопрос о привлечении к дисциплинарной ответственности отдельных адвокатов.

989. Между тем, в Положении о Министерстве юстиции должны быть четко прописаны полномочия по требованию от аудиторов и адвокатов предоставления любых данных, документов или информации, относящихся к мониторингу соответствия, или получать к ним доступ, а также по проведению проверок их деятельности, в том числе, на предмет соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ, по применению мер воздействия и санкций за их нарушение. Целесообразным было бы разработать отдельные нормативные правовые акты, регламентирующие данные вопросы.

990. В связи с тем, что статистика по надзору и санкциям не была предоставлена экспертам оценщикам, оценить эффективность не представляется возможным.

Надзор за дилерами драгметаллов и драгкамней

991. Положение о лицензировании деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями, утвержденным Постановлением Президента Туркменистана от 26 марта 2010 г. №11010, установлены лицензионные требования и условия предъявляемыми к соискателю лицензии при ее выдаче. Одним из таких требований и условий является соблюдение требований законодательства Туркменистана, регулирующих осуществление лицензируемого вида деятельности, а также по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, нарушение которых является основанием для лицензирующего органа, в частности, Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Туркменистана приостановить действие лицензии. Также основанием для приостановления лицензии является необоснованный

отказ лицензиата от представления необходимых документов, затребованных лицензирующим и иными контролирующими и уполномоченными органами при осуществлении проверки.

992. В соответствии с указанным Положением деятельность, связанную с драгоценными металлами и драгоценными камнями вправе осуществлять предпринимательские юридические лица, для которых эта деятельность является уставной, независимо от их организационно-правовой формы, а также физические лица на основании лицензии, выдаваемой Государственным фондом драгоценных металлов и драгоценных камней Туркменистана

993. Кроме того, данным Положением предусмотрено, что проверка сведений, содержащихся в представленных соискателем лицензии документах, в том числе экспертиза их соответствия предъявляемым настоящим Положением лицензионных требований, в том числе нормативно-правовыми актами по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма и условий, проведение аттестации специалистов, а также проверка деятельности лицензиата осуществляется комиссией по лицензированию, образуемой из специалистов лицензирующего органа, состав и порядок работы которой утверждается приказом лицензирующего органа.

994. Между тем, в указанное Положение представляется целесообразным включить норму, в соответствии с которой преступники или их сообщники не могли бы быть бенефициарными собственниками значительного или контрольного пакета акций, а также быть руководителями юридических лиц, намеревающихся заниматься деятельностью, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

995. Положение о лицензировании деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями должно содержать четкие полномочия по проведению проверок деятельности лиц, занимающихся деятельностью, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в том числе, на предмет соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ, по применению мер воздействия и санкций за их нарушение. Целесообразным было бы разработать отдельные нормативные правовые акты, регламентирующие данные вопросы.

996. Какой-либо статистики о проведении проверок и вынесении санкций в сфере ПОД/ФТ в данном секторе не было предоставлено.

Риэлторы

997. Министерство Экономики и развития Туркменистана в соответствии с Положением о нем, утвержденным постановлением Президента Туркменистана № 9515 от 14 февраля 2008 г. осуществляет лицензирование за лицами, осуществляющие риэлтерскую деятельность. Однако полномочия Министерства в части надзора за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ четко не регламентированы. Необходимо четко прописать полномочия Министерства в части проведения проверок риэлтеров на предмет соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ, применения мер воздействия и санкций при их нарушении, требования предоставления любых данных, документов или информации, относящейся к мониторингу соответствия, или получать к ним доступ.

998. Положение о лицензировании риэлтерской деятельности, утвержденное постановлением Президента Туркменистана 25 июня 2009 г. №10496, необходимо усовершенствовать в части ограничительных мер для участия преступников в управлении/владении риэлтерской организацией, в том числе предусмотреть в

законодательстве отказ на основании плохой репутации и непогашенной судимости. Кроме того, данное Положение должно содержать четкие полномочия по проведению проверок деятельности риэлтеров, в том числе, на предмет соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ, по применению мер воздействия и санкций за их нарушение. Целесообразным было бы разработать отдельные нормативные правовые акты, регламентирующие данные вопросы.

999. Информация о режиме мониторинга бухгалтеров предоставлена не была.

Рекомендация 25

1000. Каких-либо руководств по вопросам описания техники и методов ОД и ФТ, надзорными органами и ПФР не издавалось.

4.3.2. Рекомендации и комментарии

Рекомендация 24

1001. Туркменистану необходимо на нормативном правовом уровне принять меры, обеспечивающие эффективный надзор за выполнением казино мер ПОД/ФТ, в том числе принять дополнительные заградительные меры для участия преступников в управлении/владении казино, в том числе предусмотреть в законодательстве отказ на основании плохой репутации и непогашенной судимости. Необходимо усовершенствовать режим лицензирования казино, включив в него вопросы ПОД/ФТ.

1002. Необходимо осуществлять эффективный мониторинг деятельности торговцев драгоценными металлами и драгоценными камнями, а также других ОНФПП на предмет соблюдения мер ПОД/ФТ.

Рекомендация 25

1003. Надзорные органы должны издавать специальные руководства для ОНФПП, способствующие более эффективному выполнению ими обязательств, включая описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ. Такие руководства должны учитывать специфику деятельности поднадзорных лиц.

4.3.3. Соответствие Рекомендациям 24 и 25 (критерии 25.1, ОНФПП)

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
P.24	НС	- Отсутствует четкая регламентация полномочий надзорных органов в отраслевых законах и положениях о них в части надзора и применения санкций в отношении казино и других ОНФПП за несоблюдение мер ПОД/ФТ ; - В процедуре лицензирования казино отсутствуют компоненты по ПОД/ФТ; - Низкий уровень эффективности мониторинга ОНФПП за соблюдением мер ПОД/ФТ ; - Законодательством Туркменистана не покрыты соответствующими мерами трасты и организации, создающие и

		обслуживающие юридические лица; По всей видимости отсутствует режим мониторинга в отношении бухгалтеров.
P.25	НС	Специальные руководства для частного сектора, способствующие более эффективному выполнению финансовыми учреждениями их обязательств, включая описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ, не издавались. См. Другие основания рейтинга в разделах 3.7 и 3.10 данного Отчета.

4.4. Другие нефинансовые предприятия и профессии. Современные безопасные операционные методы (Р.20)

4.4.1. Описание и анализ

Рекомендация 20

1004. В дополнение к финансовым учреждениям и ОНФПП меры ПОД/ФТ применяются еще к ломбардам, аудиторам, а также к организациям, проводящие лотереи и иные игры, основанные на риске. К данным организациям применяются те же требования базового Закона о ПОД/ФТ, что и к финансовым учреждениям.

1005. В целях совершенствования денежно-кредитной системы Туркменистана, дальнейшего развития безналичных расчетов, ускорения оборачиваемости денежных средств в национальной экономике, а также привлечения наличных средств населения в безналичный денежный оборот на основе широкого распространения международных и локальных платежных карт в Туркменистане Постановлением Президента Туркменистана № 5393 от 01.10.2001 года утверждено Положение «Об использовании платежных карточных систем в Туркменистане».

1006. Денежной единицей Туркменистана является манат. Один доллар США равен 3,5 манатам. Наличность в обращении состоит из банкнот и монет, выпускаемых Центральным банком Туркменистана. В Министерстве финансов Туркменистана команде оценщиков сообщили, что деноминация денежных средств была проведена в январе 2010 г. в соотношении 1:5000.

1007. Максимальный номинал туркменских банкнот составляет 100 манат – около 30 долларов США.

1008. По информации, полученной в ходе миссии от представителей Туркменистан, юридическим лицам запрещено осуществлять между собой расчеты в наличных денежных средствах. Данные требования к юридическим лицам способствуют минимизации риска ОД с использованием наличных денежных средств.

4.4.2. Рекомендации и комментарии

1009. Данная Рекомендация полностью соблюдена.

4.4.3. Соответствие Рекомендации 20

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
P.20	C	Данная рекомендация полностью соблюдена.

5. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ И НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

5.1. Юридические лица – Доступ к информации о бенефициарных собственниках и контроле (Р.33)

5.1.1. Описание и анализ

Рекомендация 33

1010. Вопросы государственной регистрации и ликвидации коммерческих и некоммерческих организаций урегулированы Постановлением Президента Туркменистана от 08.09.2006г. №8054 о Положении «О совершенствовании государственной регистрации юридических лиц и инвестиционных проектов» государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования.

1011. Органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц и их учет в Едином государственном реестре юридических лиц, является управление по государственной регистрации юридических лиц и инвестиционных проектов Министерства экономики и развития Туркменистана, которое имеет территориальные отделы в Главных управлениях экономики и финансов областей и г. Ашхабада (далее именуются территориальные отделы).

1012. Государственной регистрации и учету в Реестре подлежат все предприятия (их филиалы и представительства) и иные субъекты (кроме индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица и субъектов, для которых установлен особый порядок их регистрации и учета), обладающие правоспособностью, установленной законодательством Туркменистана, и осуществляющие деятельность в Туркменистане. Учету в Реестре также подлежат сведения о предприятиях (их филиалах и представительствах), организациях и учреждениях Туркменистана, зарегистрированных за рубежом.

1013. Документы для государственной регистрации в качестве юридического лица (филиала или представительства юридического лица) представляются заявителями в Регистрационное управление в очном порядке на туркменском и русском (или ином иностранном) языках в составе документов, установленных нормативными правовыми актами Туркменистана и Положением о порядке государственной регистрации и учета юридических лиц. К документам, представляемым на иных иностранных языках, прилагаются заверенные в установленном порядке переводы на туркменский или русский язык.

1014. При соответствии требованиям Положения документы принимаются Регистрационным управлением (территориальным отделом), о чем делается соответствующая запись в журнале регистрации заявлений. Документы, принятые Регистрационным управлением (территориальным отделом), подлежат экспертизе, по итогам которой составляется заключение.

1015. Заключение Регистрационного управления о государственной регистрации (отказе в регистрации) вступает в законную силу на основании решения Межведомственной

комиссии по государственной регистрации юридических лиц Положение о Межведомственной комиссии утверждается курирующим Заместителем Председателя Кабинета Министров Туркменистана.

1016. В соответствии с Постановлением Президента Туркменистана от 08 сентября 2006 г. № 8054 в состав Межведомственной комиссии по государственной регистрации юридических лиц входят представители различных министерств и ведомств Туркменистана.

1017. На основании заключения Межведомственной комиссии оформляется временная выписка из Реестра по форме согласно приложению № 1, которая вместе с экземпляром, утвержденного Министерством экономики и финансов Туркменистана устава, выдается субъекту регистрации с целью представления в орган статистики - для присвоения статистических кодов, в орган налоговой службы - для постановки на налоговый учет и в учреждение банка - для открытия счета. Статистический и налоговый учет субъектов регистрации, открытие банковских счетов осуществляется в течение 3 рабочих дней после принятия решения о государственной регистрации. После проведения этих процедур субъекту регистрации оформляется выписка из Реестра и свидетельство о государственной регистрации. Свидетельство является недействительным без выписки из Реестра.

1018. Согласно закону «Об акционерных обществах Туркменистана» от 23.11.1999г. Государственная регистрация обществ, в том числе создаваемых с участием иностранного капитала или в результате приватизации государственных предприятий, осуществляется в порядке, установленном законодательством Туркменистана. Данные об обществах, содержащиеся в государственном реестре юридических лиц, должны регулярно публиковаться регистрирующими органами в официальной печати.

1019. Основанием для осуществления процедуры регистрации и внесения в Реестр сведений о вновь образованных негосударственных предприятиях, их филиалах и представительствах является решение учредителя (учредителей).

1020. Документы, представляемые для регистрации:

- заявление установленного образца;
- решение о создании предприятия (филиала, представительства) в виде протокола, договора или иного документа в соответствии с законодательством Туркменистана или решение Кабинета Министров Туркменистана (при создании предприятия с участием государства в уставном капитале), а также копия паспорта учредителя (физического лица);
- учредительные документы (устав, положение) в двух экземплярах;
- документ об оценке вклада (при создании предприятия с вкладом не в денежной форме);
- документ, подтверждающий оплату части уставного фонда до государственной регистрации предприятия;
- документ о предоставлении юридического адреса;
- документ об уплате регистрационного сбора.

1021. Основанием для осуществления процедуры регистрации и внесения в Реестр сведений о вновь образованных предприятиях с участием иностранных инвестиций и их обособленных структурных подразделениях, филиалах и представительствах иностранных юридических лиц является решение учредителя (ей), решение Кабинета Министров Туркменистана (при создании предприятия с участием государства в уставном капитале).

1022. Документы, представляемые для регистрации:

- заявление установленного образца;
- решение о создании предприятия (филиала, представительства) в виде протокола, договора или иного документа в соответствии с законодательством Туркменистана или решение Кабинета Министров Туркменистана (при создании предприятия с участием государства в уставном капитале);
- учредительные документы (устав, положение) в двух экземплярах;
- копия устава иностранного учредителя, легализованная в установленном порядке консульским учреждением Туркменистана за рубежом или в Министерстве иностранных дел Туркменистана, если иное не предусмотрено международным соглашением, участником которого является Туркменистан;
- выписка об иностранном учредителе из торгового реестра по месту регистрации юридического лица и рекомендательное письмо банка (физические лица - нерезиденты Туркменистана представляют рекомендательное письмо банка и копию паспорта), легализованные в установленном порядке консульским учреждением Туркменистана за рубежом или в Министерстве иностранных дел Туркменистана, если иное не предусмотрено международным соглашением, участником которого является Туркменистан;
- документ об оценке вклада (при создании предприятия с вкладом не в денежной форме);
- документ, подтверждающий оплату части уставного фонда до государственной регистрации предприятия;
- документ о предоставлении юридического адреса;
- анкетные данные и копия паспорта учредителя (учредителей), если учредителем является физическое лицо и руководителя; доверенность на руководителя филиала, представительства, оформленная в установленном порядке;
- документ об уплате регистрационного сбора.

1023. Таким образом, на основании анализа норм законодательства о регистрации юридических лиц можно сделать вывод о том, что уполномоченными государственными органами на момент подачи документов о регистрации не предпринимаются меры, направленные на выяснение бенефициарной собственности и контроля юридических лиц.

1024. В государственной регистрации может быть отказано в следующих случаях:

- виды деятельности субъекта регистрации запрещены законодательством Туркменистана;
- если решение об учреждении предприятия не соответствует законодательству Туркменистана;
- в иных случаях, установленных законодательством Туркменистана.

1025. Согласно изложенному в Туркменистане законодательство не содержит требований достаточной прозрачности в отношении установления бенефициарных собственников и контроля юридических лиц.

1026. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ Туркменистана ПФР имеет право доступа (пользования) к базам данных (реестрам), формирование и (или) ведение которых осуществляются государственными органами. Целесообразно отметить, что правоохранительные органы также имеют права доступа к Реестру юридических лиц в рамках следственных мероприятий. Однако такой доступ не позволит выявлять бенефициарных собственников и контролирующих лиц юридических лиц.

1027. В соответствии с Законом «Об акционерных обществах» акции могут быть только именными (ст. 17 Закона).

5.1.2. Рекомендации и комментарии

1028. Туркменистану необходимо применять существующую систему регистрации юридических лиц в целях ПОД/ФТ.

1029. Туркменистану необходимо предусмотреть законодательные меры по установлению и верификации информации о бенефициарных собственниках юридических лиц.

5.1.3. Соответствие Рекомендации 33

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
P.33	ЧС	• Отсутствуют законодательные меры по установлению и верификации информации о бенефициарных собственниках юридических лиц; • Система регистрации юридических лиц не используется в целях ПОД/ФТ.

5.2. Юридические образования – Доступ к информации о бенефициарных собственниках и контроле (P.34)

5.2.1. Описание и анализ

Рекомендация 34

1030. В Туркменистане не могут быть созданы юридические образования, в т.ч. трасты в том смысле, в котором данные термины употребляются в Рекомендациях ФАТФ. Это обусловлено тем, что правовая система Туркменистана, как и других стран континентальной правовой традиции, не допускает дробления права собственности, когда титул по общему праву (legal title) в отношении имущества переходит к доверительному собственнику и все бремя собственности возлагается на него, а титул по праву справедливости (equitable title) передается бенефициару.

1031. В Туркменистане существует институт «доверительного управления», который следует отличать от трастов, создаваемых в странах с англо-саксонской системой права, поскольку он является лишь разновидностью обязательственных отношений. Так, в соответствии со ст. 736 ГК «передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к доверительному управляющему», что противоречит базовому условию создания траста. Это также несовместимо с определением «учредителя доверительной собственности» (“settlor”) в Методологии ФАТФ, которое предполагает «передачу права владения имуществом». Доверительное управление может осуществляться как юридическим, так и физическим лицом. Объектом доверительного управления могут быть предприятия и другие имущественные комплексы, исключительные права. Доверительный управляющий во взаимоотношениях с третьими лицами пользуется правомочиями собственника.

1032. В законодательстве Туркменистана не существует каких-либо препятствий для участия граждан Туркменистана в трастах, созданных за рубежом. При этом применимым правом будет право, о котором договорились стороны, либо, при отсутствии договоренности, автоматически применяется право по принципу наиболее тесной связи с данным трастом.

5.2.2. Рекомендации и комментарии

1033. Не применимо.

5.2.3. Соответствие Рекомендации 34

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
P.34	Н/п	Не применимо

5.3. Некоммерческие организации (СР.VIII)

5.3.1. Описание и анализ

Специальная рекомендация VIII

1034. Деятельность некоммерческих организаций в Туркменистане регулируется в соответствии с Постановлением Президента Туркменистана от 08.09.2006г. № 8054 о Положении «О совершенствовании государственной регистрации юридических лиц и инвестиционных проектов», Законом «Об общественных объединениях» и Законом «О свободе вероисповедания и религиозных организациях», а также Постановление Президента № 6539 «О регистрации религиозных организаций». Согласно национальному законодательству на его территории Туркменистана существует два вида НКО: общественные объединения и религиозные организации.

Общественные объединения

1035. Согласно ст. 6 Закона «Об общественных объединениях» общественные объединения подразделяются на общественные организации, общественные движения, общественные фонды и органы общественной самодеятельности.

1036. Регистрация общественных объединений, независимо от их вида осуществляется министерством экономики и развития Туркменистана. Общественные объединения, уставы которых предусматривают участие в выборах, не вправе получать финансовую и иную материальную помощь от иностранных государств, организаций и граждан на деятельность, связанную с подготовкой и проведением выборов.

1037. Для регистрации общественного объединения подаются следующие документы: заявление; устав общественного объединения в двух экземплярах; протокол учредительного съезда (конференции) или общего собрания, содержащий сведения о создании общественного объединения, об утверждении его устава и о формировании руководящего и контрольно-ревизионного органов; сведения об учредителях; документ об уплате регистрационного сбора; документ о предоставлении юридического адреса

общественному объединению.

1038. Для регистрации международного общественного объединения, помимо перечисленных документов, необходим документ, подтверждающий наличие за пределами Туркменистана структурного подразделения - организации, отделения (филиала), представительства. При регистрации на территории Туркменистана структурных подразделений иностранных общественных объединений необходимо также предоставление в установленном порядке нотариально удостоверенных копий учредительных документов основного общественного объединения, созданного на территории иностранного государства.

1039. Согласно ст.25 вышеуказанного Закона основными источниками финансирования деятельности общественных объединений могут быть:

- вступительные и членские взносы;
- добровольные взносы и пожертвования;
- целевое финансирование и поступления в порядке, установленном законодательством Туркменистана, от юридических лиц, в том числе иностранных некоммерческих и бюджетных организаций (в виде грантов);
- поступления от проводимых в соответствии с уставом общественного объединения лекций, выставок, лотерей, аукционов, спортивных и иных мероприятий;
- доходы от предпринимательской деятельности, гражданско-правовых сделок;
- иные поступления, не запрещенные законодательством Туркменистана.

1040. Согласно ст.27 Закона Туркменистана «Об общественных объединениях» общественные объединения могут осуществлять предусмотренную уставом предпринимательскую деятельность, доходы от которой используются только на цели, указанные в уставе. Предпринимательская деятельность осуществляется общественными объединениями в соответствии с Гражданским кодексом Туркменистана и другими законодательными актами Туркменистана.

1041. В соответствии со ст. 28 вышеуказанного закона контроль за соответствием деятельности общественных объединений уставным целям осуществляет Министерство юстиции Туркменистана, которое вправе запрашивать у руководящих органов общественных объединений их учредительные документы; направлять своих представителей для участия в мероприятиях, проводимых общественными объединениями; получать разъяснения от членов общественного объединения и других граждан по вопросам, связанным с соблюдением устава, в случае выявления нарушений общественными объединениями законодательства Туркменистана или совершения ими действий, противоречащих их уставным целям, могут выносить им письменное предупреждение.

1042. В случае если общественному объединению в течение года будет сделано более двух письменных предупреждений или указаний об устранении нарушений, а также непредставления им в течение года в Министерство юстиции Туркменистана обновленных сведений, подлежащих регистрации, указанное министерство может подать заявление о ликвидации общественного объединения.

1043. Финансовые и налоговые органы осуществляют контроль за источниками доходов общественных объединений, размерами получаемых ими средств и уплатой налогов в соответствии с законодательством Туркменистана.

1044. Министерство юстиции Туркменистана в порядке, установленном законодательством Туркменистана, представляет в ПФР информацию о проектах и программах иностранной технической, финансовой, гуманитарной помощи и грантах, если их сумма превышает установленную пороговую сумму или не характерна для деятельности общественного объединения, получающего эту помощь.

1045. При этом, сомнения вызывает чрезмерно завышенная пороговая сумма предоставления сообщений, которая составляет с денежными средствами - приблизительно 200 тыс. дол. США, с иным имуществом - 500 тыс. дол. США. При этом возникает вопрос эффективности и должного функционирования системы ПОД/ФТ в секторе НКО.

Религиозные организации

1046. В соответствии со ст. 8 Закона «О свободе вероисповедания и религиозных организациях» Религиозной организацией признается добровольное объединение граждан Туркменистана, образованное в целях совместного исповедания и распространения веры, совершающее богослужение и другие обряды и церемонии, осуществляющее религиозное воспитание и зарегистрированное в порядке, установленном законодательством Туркменистана.

1047. Регистрация религиозных организаций осуществляется согласно ст. 11 вышеупомянутого закона Министерством юстиции Туркменистана. Религиозные организации приобретают право юридического лица с момента регистрации и включения в Единый государственный реестр юридических лиц.

1048. Для регистрации религиозной организации представляются следующие документы: заявление, подписанное учредителями и членами религиозной организации, с указанием места жительства, фамилий, имен, отчеств и дат рождения; устав религиозной организации; протокол учредительного собрания; документ, подтверждающий место нахождения создаваемой религиозной организации; документ об оплате регистрационного сбора. Заявление о регистрации религиозных организаций рассматривается в месячный срок со дня подачи. Министерство юстиции Туркменистана вправе запросить дополнительные материалы и получить экспертное заключение соответствующих органов.

1049. Государственный орган, регулирующий деятельность религиозных организаций, в соответствии со статьей 7 Закона «О свободе вероисповедания и религиозных организаций» является Управление по делам религии при Президенте Туркменистана. Управление в соответствии со своими полномочиями создает банк данных о религиозных организациях в Туркменистане.

1050. Согласно статье 10 данного закона религиозные организации могут осуществлять свою деятельность только на основании устава. Религиозным организациям запрещается (статья 5 Закона) осуществлять деятельность, способствующую терроризму.

1051. Контроль за деятельностью религиозных организаций осуществляет Министерство юстиции Туркменистана в соответствии со ст. 25 закона. Министерство вправе запрашивать у руководящих органов религиозных организаций их учредительные документы; направлять своих представителей для участия в мероприятиях, проводимых религиозными организациями; получать разъяснения от членов религиозной организации и других граждан по вопросам, связанным с соблюдением устава; в случае выявления нарушений религиозными организациями законодательства Туркменистана или

совершения ими действий, противоречащих их уставным целям, может выносить руководящим органам этих организаций письменное предупреждение с указанием оснований для вынесения предупреждения.

1052. В случае если религиозной организации в течение года будет сделано более двух письменных предупреждений или указаний об устранении нарушений, а также непредставления в течение года в Министерство юстиции Туркменистана обновленных сведений, подлежащих регистрации, Министерство юстиции может подать заявление о ликвидации религиозной организации.

1053. В соответствии с Постановлением Президента Туркменистана № 6539 «О регистрации религиозных организаций» религиозные организации предоставляют сведения об инициаторах создания. Однако соответствующее Постановление не раскрывает определения «инициаторы» и не регламентирует процедуру предоставления документов о них.

1054. В этой связи можно констатировать, что в процессе регистрации НКО законодательством не предусмотрено предоставление соответствующих документов по учредителям и потенциальным владельцам НКО, а также отсутствует процедура идентификации бенефициарного собственника.

1055. В тоже время стоит отметить, что в Туркменистане согласно Постановлению Президента № 6446 от 2003 г. установлен порядок регистрации проектов и программ иностранной технической, финансовой, гуманитарной помощи и грантов, предоставляемых для общественных объединений и религиозных организаций, зарегистрированных на территории Туркменистана.

1056. Настоящий Порядок определяет процедуру государственной регистрации проектов и программ иностранной технической, финансовой, гуманитарной помощи и грантов в Туркменистане, а также ведения Единого государственного реестра иностранной технической, финансовой, гуманитарной помощи и грантов (далее именуется Реестр).

1057. Государственная регистрация проектов и программ иностранной технической, финансовой, гуманитарной помощи (далее именуются все виды иностранной помощи) и грантов является официальным конечным административным актом, разрешающим реализацию указанных проектов, программ и грантов в соответствии с действующим законодательством Туркменистана.

1058. Реестр представляет собой систематизированный информационный фонд, включающий сведения о зарегистрированных в Туркменистане всех видах иностранной помощи и грантов, предоставляемых иностранными государствами, международными организациями, финансовыми институтами, иностранными компаниями, общественными объединениями, религиозными организациями, а также физическими лицами иностранных государств ее получателям в Туркменистане.

1059. При регистрации проектов и программ требуются следующие документы: основание заключения договора (правительственное соглашение и др.); решение руководства получателя; техническое задание получателя; контракт и/или соглашение о проекте, программе иностранной; технической, финансовой, гуманитарной помощи и грантов; информация об участвующих сторонах проекта, программы, гранта; краткая справка о выполнении проекта, программы, гранта на момент подачи заявления; доверенность, документ, подтверждающий полномочия координатора проекта, программы, гранта; заключительный отчет по завершению проекта, программы иностранной технической,

финансовой, гуманитарной помощи и гранта; документы представляются на туркменском и русском языках. К документам, представляемым на других языках, прилагаются заверенные переводы на туркменский и русский языки.

1060. Целесообразно отметить, что созданная система позволяет проводить соответствующий контроль финансовых потоков НКО из-за рубежа, однако данная система не используется в целях ПФТ. В частности данная система не направлена на выявления бенефициарных собственников, НКО, лиц, контролирующих или управляющих их деятельностью, включая старших сотрудников, членов совета и попечителей.

1061. Также стоит отметить ряд недостатков в части соблюдения других критериев СР. VIII. В частности Туркменистаном не предпринимаются шаги по периодической оценке сектора НКО на предмет потенциальной уязвимости для использования в целях финансирования терроризма.

1062. Туркменистан не проводит необходимой работы с сектором НКО с целью защиты сектора от использования для финансирования терроризма.

1063. Туркменистан не провел необходимого обзора существующего законодательства в отношении некоммерческих организаций. Туркменистан не предоставил примеров мероприятий, нацеленных на повышение осведомленности о рисках ФТ в данном секторе, а также способствующих улучшению прозрачности финансовой среды НКО и управления ими.

1064. Все имеющиеся механизмы по расследованию и сотрудничеству между правоохранительными и иными органами в данной связи рассмотрены в Р.27, 28 и 31 и в одинаковой степени применяются и в отношении НКО.

5.3.2 Рекомендации и комментарии:

1065. Туркменистану необходимо предпринять все необходимые меры по урегулированию законодательства в исполнении всех составляющих Специальной Рекомендации VIII

5.3.3 Соответствие Специальной Рекомендации VIII

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
--	---------	---

СР.VIII	ЧС	• Не проводится внутреннее исследование сектора НКО на предмет выявления рисков ФТ; • Не осуществляется выявления характеристик и типов НКО, подверженных ФТ; • Отсутствуют методы оценки через рассмотрение новой информации по потенциальной уязвимости сектора перед террористической деятельностью; • Отсутствуют четкие механизмы по выявлению бенефициарных собственников НКО, лиц, контролирующих или управляющих их деятельностью, включая старших сотрудников, членов совета и попечителей; • Вызывает сомнение относительно прозрачности, отчетности НКО.
---------	----	---

6. НАЦИОНАЛЬНОЕ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

6.1. Национальное сотрудничество и координация (Р.31)

6.1.1. Описание и анализ

1066. В Туркменистане отсутствуют нормативные акты, которые наделяют Управление финансового мониторинга функциями по координации органов, участвующих в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма. На момент проведения миссии экспертам-оценщикам сообщили, что не создан координирующий орган в целях обеспечения согласованных действий государственных органов в сфере ПОД/ФТ.

1067. На данный момент в Туркменистане создана Государственная комиссия по борьбе с терроризмом, однако комиссия не уделяет должного внимания вопросам ПОД/ФТ. В целом, политическая координация по вопросам ПОД/ФТ требует большего внимания.

1068. На момент проведения оценки уполномоченным органом Туркменистана не были заключены Соглашения с заинтересованными государственными органами в сфере ПОД/ФТ.

1069. Вопросы оперативного взаимодействия между правоохранительными органами рассматривались в разделе 2.6 отчета.

Эффективность

1070. Взаимодействие ПФР и правоохранительных органов между собой по вопросам ПОД/ФТ в целом неэффективно, ввиду отсутствия координирующего органа и отсутствия соглашения с заинтересованными государственными органами в сфере ПОД/ФТ.

Дополнительные элементы

1071. На момент проверки механизмов для консультаций между компетентными органами, финансовым сектором и другими секторами (включая УНФПП) не установлено.

6.1.2. Рекомендации и комментарии.

1072. Необходимо создать механизм взаимодействия и координации правоохранительных органов и надзорных органов в разработке единой политики в сфере ПОД/ФТ.

6.1.3. Соответствие Рекомендации 31.

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.31	НС	Отсутствует механизм взаимодействия и координации правоохранительных органов и надзорных органов в разработке единой политики в сфере ПОД/ФТ.

6.2. Конвенции и Специальные резолюции ООН (Р.35 и СР.І)

6.2.1. Описание и анализ

Рекомендация 35

1073. По словам представителей Туркменистана в число международных многосторонних конвенций, участником которых является Туркменистан входят:

- Конвенция Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 года. Венская Конвенция была ратифицирована Туркменистаном 18 июня 1996 г. в соответствии с решением Парламента Туркменистана;
- Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности 2000 года. Туркменистан присоединился к Палермской Конвенции 14 апреля 2005;
- Международная конвенция о финансировании терроризма 1999 года была ратифицирована Туркменистаном 7 января 2005 года.

1074. На уровень имплементации Конвенций влияют недостатки криминализации ОД и ФТ, подробно изложенные в соответствующих разделах отчета (см. Рекомендацию 1 и Специальную Рекомендацию II).

1075. В то же время не достаточно выполнены некоторые аспекты Палермской Конвенции, в частности ст. 18: п. 1 (b) в части идентификации бенефициарных собственников.

Дополнительные элементы

1076. Вопрос присоединения к Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (1990 г.) не рассматривался.

1077. Не представлена информация относительно того, является ли Туркменистан участником Договора государств-участников Содружества Независимых Государств «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма», подписанного 5 октября 2007 года в городе Душанбе. При этом сведения о ратификации данного договора оценщикам не предоставлены.

Специальная Рекомендация I

1078. Туркменистан присоединился к Международной Конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года. На эффективную имплементацию Конвенции влияет криминализация ФТ, подробно изложенные в соответствующих разделах отчета (см. Специальную Рекомендацию II).

6.2.2. Рекомендации и Комментарии

Рекомендация 35

1079. Туркменистану необходимо в полной мере имплементировать нормы:

- статьи 2 (1) (а) Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, в части криминализации деяния по хищению ядерного материала и незаконному действию против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе;

1080. Туркменистану целесообразно рассмотреть вопрос о ратификации/присоединении к договору государств-участников Содружества Независимых Государств «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма», подписанный 5 октября 2007 года в городе Душанбе.

Специальная Рекомендация I

1081. Туркменистану необходимо имплементировать нормы статьи 2 (1) (а) Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, в части криминализации деяния по хищению ядерного материала и незаконному действию против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе.

6.2.3. Соответствие Рекомендации 35 и Специальной Рекомендации I

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
Р.35	ЗС	Требования статьи 2 (1) (а) Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма не предусмотрены в части криминализации хищения ядерных материалов, а также незаконных действий против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе.
СР.I	ЧС	- Требования статьи 2 (1) (а) Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма не предусмотрены в части криминализации хищения ядерных материалов, а также незаконных действий против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе. - Имеются недостатки в части имплементации Резолюций СБ ООН 1267 и 1373.

6.3. Взаимная правовая помощь (Р.36-38, СР.V)

6.3.1. Описание и анализ

Рекомендация 36

1082. В Туркменистане правовой основой взаимной правовой помощи (ВПП) являются международные договоры - двусторонние и многосторонние, Конституция и национальное законодательство. Туркменистан является участником многих основных договоров в сфере оказания международной правовой помощи по уголовным делам, заключенных в рамках Организации Объединенных Наций и Содружества Независимых Государств.

1083. Двусторонние договоры и соглашения по правовым вопросам заключены с Республикой Азербайджан, Республикой Армения, Республикой Беларусь, Республикой Грузия, Исламской республикой Иран, Китайской Народной Республикой, Республикой Казахстан, Словацкой Республикой, Российской Федерацией, Республикой Узбекистан, Украиной, и другими государствами. Их применение в том или ином случае зависит от конкретного ходатайства запрашиваемой стороны и наличия действующих нормативных документов. Полный перечень заключенных соглашений приведен в Приложении 7.

1084. В рамках СНГ Туркменистан является участником следующих международных договоров в области взаимной правовой помощи.

- Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, подписанной в г. Минске 22 января 1993 года. Вступила в силу для Туркменистана 19 мая 1994 г (дата вступления в силу ратификации, утверждения).
- Соглашение об обмене правовой информацией подписанной в г. Москве в октябре 1994 г. Туркменистан присоединился 10 февраля 1995г.

1085. В правовых отношениях с государствами, с которыми не заключены нормативные акты о правовой помощи, применяются нормы ратифицированных Туркменистаном международных Конвенций по соответствующим вопросам. В случае отсутствия соответствующего международного договора Туркменистана международная правовая помощь по уголовным делам оказывается на основе принципа взаимности.

1086. Основным нормативным документом, регулирующим вопросы ВПП, является Уголовно-процессуальный кодекс РТ. В соответствии со ст. 542-549 УПК Туркменистана (в редакции 2009г. глава 52 «Оказание правовой помощи по уголовным делам»), в порядке оказания правовой помощи органам расследования и судам иностранных государств, с которыми Туркменистаном заключены международные договоры о правовой помощи, либо на основе взаимной договорённости могут быть проведены процессуальные действия, предусмотренные Кодексом, а также иные действия, предусмотренные другими законами и международными договорами Туркменистана. В соответствии с данными нормами правовая помощь может оказываться путем исполнения отдельных процессуальных действий, в частности путем проведения обысков, выемок и наложения ареста на имущество, пересылки и выдачи вещественных доказательств, допроса обвиняемых, свидетелей и экспертов, опроса сторон и других лиц, судебного осмотра, исполнения поручений о вручении документов, направления материалов дел, составления и направления документов, выполнении иных процессуальных действий.

1087. Описанные и «другие» следственные действия при осуществлении ВПП целиком выполняют соответствующие требования Рекомендации 36.

1088. Уголовно-процессуальный кодекс детально регламентирует каждый шаг процедур предоставления различных видов ВПП, что обеспечивает своевременность, конструктивность и эффективность соответствующих мер. Данная работа предусмотрена, в том числе организационно-штатной структурой Генеральной прокуратуры, в которой вся работа по вопросам международного сотрудничества осуществляется управлением международных отношений.

1089.Сношения с правоохранительными органами иностранных государств, с которыми Туркменистан не имеет соглашение о правовой помощи, осуществляется посредством Министерства иностранных дел Туркменистана.

1090.В законодательстве Туркменистана отсутствуют какие-либо условия, излишне ограничивающие оказание ВПП. Поскольку налоговые преступления являются предикатными по отношению к ОД, то препятствий для исполнения запросов о ВПП по делам, связанным с налоговыми вопросами, не возникает. Вместе с тем, необходимо отметить, что механизм определения наилучшей территориальной подсудности не определен.

1091.Нормы УПК в отношении ВПП не содержат особых условий доступа к документации, составляющей финансовую тайну, которые бы отличались от общих норм по данному вопросу в УПК.

Рекомендация 37

1092.При исполнении запросов по ВПП в соответствии с п.6 ст. 545 УПК Туркменистана, текст запроса о ВПП должен содержать ссылку на ст. УК Туркменистана, содержащую состав аналогичного преступления («сведения о фактических обстоятельствах совершённого преступления и его квалификации, текст соответствующей статьи Уголовного кодекса Туркменистана»). При этом в ходе встречи оценщиков с представителями Верховного суда были получены разъяснения, что технические различия в законодательстве государств не являются препятствием для оказания ВПП, в том числе и в случае экстрадиции. В иных случаях ВПП будет оказана в максимально возможной степени на основе взаимности и в части непротиворечащей законодательству Туркменистана.

1093.При получении от соответствующего компетентного органа иностранного государства требования, исполненного с соблюдением всех правил, если имеются законные основания для выдачи лица, оно может быть задержано и в качестве меры пресечения к нему применяется экстрадиционный арест.

1094.В соответствии со ст. 553 УПК Туркменистана в нижеследующих случаях выдача другому государству не используется или в выдаче отказывается, если:

- 1) лицо, в отношении которого поступил запрос иностранного государства о выдаче, является гражданином Туркменистана;
- 2) запрашиваемому лицу Туркменистаном предоставлено право убежища;
- 3) деяние, послужившее основанием требования о выдаче, не рассматривается законами Туркменистана в качестве преступления;
- 4) в отношении лица за то же преступление уже вынесен приговор, вступивший в законную силу, или производство по делу прекращено;
- 5) уголовное дело не может быть возбуждено или приговор не может быть приведён в исполнение по законодательству Туркменистана вследствие истечения сроков давности или по иным законным основаниям.
- 6). В выдаче может быть отказано, если преступление, на основе которого заявлено требование о выдаче, совершено на территории Туркменистана или за его пределами, но направлено против интересов Туркменистана.

1095.Если поручение не может быть исполнено, то полученные документы возвращаются с указанием причин, воспрепятствующих его исполнению, через орган, его получивший, либо по дипломатическим каналам в тот компетентный орган иностранного государства,

от которого исходило поручение. Поручение возвращается без исполнения, если оно противоречит законодательству Туркменистана, либо его исполнение может нанести ущерб суверенитету, национальной независимости, политике и принципам постоянного нейтралитета или безопасности Туркменистана.

Рекомендация 38

1096. Международные следственные поручения и запросы о выполнении на территории Туркменистана процессуальных действий исполняются, в соответствии и в порядке, предусмотренном Уголовно-процессуальным кодексом, в том числе конфискация имущества.

1097. При этом к ОД/ФТ применяются общие нормы, предусмотренные Уголовно-процессуальным кодексом. В целях обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, других имущественных взысканий или возможной конфискации имущества дознаватель, следователь, прокурор, судья, суд вправе наложить арест на имущество подозреваемого, обвиняемого, подсудимого или лиц, несущих в соответствии с законодательством Туркменистана материальную ответственность за их действия (ст.169 УПК).

1098. Как и в отношении выполнения Рекомендации 3 в рамках взаимной правовой помощи, по всей видимости, не предусмотрена конфискация имущества соответствующей стоимости и косвенных доходов от преступлений. Кроме того, Туркменистан не может оказывать ВПП по конфискации доходов от инсайдерской торговли и манипулирования рынка, т.к. эти деяния не криминализированы.

1099. В соответствии с главой 52 УПК Туркменистана регламентирован механизм оказания ВПП иностранным государствам. Так согласно ст. 542 в порядке оказания ВПП органам расследования и судам иностранных государств, с которыми Туркменистаном заключены международные договоры о правовой помощи, либо на основе взаимной договорённости могут быть проведены процессуальные действия, предусмотренные УПК, а также иные действия, предусмотренные другими законами и международными договорами Туркменистана.

1100. Также главой 52 установлен порядок взаимоотношений по оказанию правовой помощи, содержание поручения о производстве процессуальных действий, исполнение поручения об оказании правовой помощи. В этой связи необходимо отметить, что в Туркменистане существуют необходимый порядок и механизмы оказания ВПП иностранным государствам по уголовным делам.

1101. По информации, полученной от туркменской стороны, в Туркменистане создан соответствующий фонд конфискованного имущества, направленный на поддержание правоохранительных органов, однако данный фонд является общим. В тоже время необходимых нормативных актов, регламентирующих порядок и процедуры разделения конфискованного имущества, представлено не было.

1102. Механизм раздела конфискованного имущества между странами, скоординированные действия которых привели к конфискации имущества, на момент выездной миссии не разрабатывался.

Эффективность

1103. Туркменистан не предоставил статистику по взаимной правовой помощи и конфискации, что делает невозможной оценку эффективности системы.

6.3.2. Рекомендации и комментарии

1104. Туркменистану необходимо предусмотреть механизм определения наилучшей территориальной подсудности для судебного преследования обвиняемых в интересах правосудия по делам, которые подлежат судебному преследованию более чем в одной стране.

1105. Необходимо вести статистику по международным запросам об оказании ВПП по ОД и ФТ, по предикатным преступлениям, а также по характеру запросов, их результатам и срокам исполнения.

1106. Туркменистан должен ввести норму по конфискации имущества соответствующей стоимости, разработать и применять механизм координации действий с иностранными государствами по аресту или конфискации имущества и последующему разделу имущества, если оно было конфисковано при содействии компетентных органов иностранного государства.

6.3.3. Соответствие Рекомендациям 36 – 38 и Специальной Рекомендации V

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.36	ЗС	- УПК или иные нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых; - Туркменистан не предоставил статистику по взаимной правовой помощи, что делает невозможной оценку эффективности системы.
Р.37	С	Данная рекомендация полностью соблюдается
Р.38	ЧС	- Не предусмотрена конфискация имущества соответствующей стоимости; - Туркменистан не предоставил статистику по взаимной правовой помощи, что делает невозможной оценку эффективности системы; - Недостатки в криминализации ОД могут ограничить возможное применение конфискации; - Туркменистан не рассматривал вопрос о разделении конфискованного имущества с компетентными органами иностранных государств, действия которых способствовали конфискации имущества.

СР.V	ЧС	• УПК или иные нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых; • По всей видимости, не предусмотрена конфискация имущества соответствующей стоимости; • Туркменистан не предоставил статистику по взаимной правовой помощи, что делает невозможной оценку эффективности системы; • Туркменистан не рассматривал вопрос о разделении конфискованного имущества с компетентными органами иностранных государств, действия которых способствовали конфискации имущества.
------	----	---

6.4. Экстрадиция (Р.37, 39 и СР.V)

6.4.1. Описание и анализ

1107.Отмывание денег, террористические акты и финансирование терроризма в соответствии с уголовным законодательством Туркменистана является преступлением, которое в определенных случаях является основанием для экстрадиции. Порядок выдачи лица иностранным государством регламентируется ст. 550-560 УПК Туркменистана и осуществляется в случаях и порядке, предусмотренных международными договорами и соглашениями.

1108.Условия выдачи лица Туркменистаном иному государству УПК не оговариваются, а лишь установлены основания при которых, выдача лица другому государству не допускается. Основаниями для отказа, согласно ст. 553 УПК Туркменистана является следующее:

- 1) лицо, в отношении которого поступил запрос иностранного государства о выдаче, является гражданином Туркменистана;
- 2) запрашиваемому лицу Туркменистаном предоставлено право убежища;
- 3) деяние, послужившее основанием требования о выдаче, не рассматривается законами Туркменистана в качестве преступления;
- 4) в отношении лица за то же преступление уже вынесен приговор, вступивший в законную силу, или производство по делу прекращено;
- 5) уголовное дело не может быть возбуждено или приговор не может быть приведён в исполнение по законодательству Туркменистана вследствие истечения сроков давности или по иным законным основаниям.
- 6) в выдаче может быть отказано, если преступление, на основе которого заявлено требование о выдаче, совершено на территории Туркменистана или за его пределами, но направлено против интересов Туркменистана.

1109.Обращение соответствующего органа иностранного государства о передаче для дальнейшего расследования уголовного дела в отношении гражданина Туркменистана, совершившего преступление на территории иностранного государства и вернувшегося в

Туркменистан, рассматривается Генеральным прокурором Туркменистана. Предварительное расследование и судебное разбирательство в таком случае проводится в соответствии с требованиями настоящего Кодекса.

1110. Доказательства, полученные при расследовании дела на территории иностранного государства уполномоченным на то органом или должностным лицом в пределах их компетенции, при продолжении следствия в Туркменистане имеют юридическую силу наравне с другими имеющимися в деле доказательствами.

1111. В случае совершения преступления в иностранном государстве гражданином Туркменистана, возвратившимся в Туркменистан до возбуждения уголовного дела, уголовное дело в отношении него может быть возбуждено в соответствии с настоящим Кодексом органами предварительного следствия Туркменистана по материалам и документам об этом преступлении, представленными соответствующим учреждением иностранного государства Генеральному прокурору Туркменистана. Орган, ведущий уголовный процесс, должен уведомить Генерального прокурора Туркменистана об окончательном решении, принятом по делу, и направить ему копию этого решения.

1112. При отсутствии международного договора, лица, совершившие преступления, могут быть выданы иностранному государству на основе принципа взаимности, в том числе в рамках подписанных и ратифицированных Международных Конвенций по соответствующим вопросам, при условии соблюдения требований законодательства Туркменистана. Однако, Туркменистан не может оказывать ВПП по экстрадиции в отношении ОД, полученных от инсайдерской торговли и манипулирования рынка, т.к. эти деяния не криминализированы.

Дополнительные элементы

1113. Упрощенный порядок экстрадиции путем разрешения прямой передачи запросов об экстрадиции между соответствующими министерствами действующим законодательством Туркменистана не предусмотрен.

Рекомендация 37

1114. При исполнении запросов по ВПП в соответствии с п.6 ст. 545 УПК Туркменистана, текст запроса о ВПП должен содержать ссылку на ст. УК Туркменистана, содержащую состав аналогичного преступления («сведения о фактических обстоятельствах совершённого преступления и его квалификации, текст соответствующей статьи Уголовного кодекса Туркменистана»). При этом в ходе встречи оценщиков с представителями Верховного суда были получены разъяснения, что технические различия в законодательстве государств не являются препятствием для оказания ВПП, в том числе и в случае экстрадиции. В иных случаях ВПП будет оказана в максимально возможной степени на основе взаимности и в части непротиворечащей законодательству Туркменистана.

Эффективность и статистика

1115. Оценить эффективность не представляется возможным в виду непредставления оценщикам соответствующих статистических данных.

6.4.2. Рекомендации и комментарии

1116. Необходимо вести централизованную ежегодную статистику по запросам об экстрадиции, в том числе в разрезе дел по ОД и ФТ, по предикатным преступлениям, а также по характеру запросов, их результатам и срокам исполнения.

1117. Туркменистану необходимо установить процедуры по определению наилучшего места для преследования обвиняемых, устранить недостатки в криминализации ОД и ФТ, чтобы они не мешали процедурам ВПП и экстрадиции.

6.4.3. Соответствие Рекомендациям 39, 37 и Специальной Рекомендации V

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.37	С	Данная рекомендация полностью соблюдается
Р.39	ЗС	• УПК или иные нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых; • Недостатки в криминализации ОД могут ограничить возможность экстрадиции; • Туркменистан не предоставил статистику по экстрадиции, что делает невозможной оценку эффективности системы.
СР.V	ЧС	См. др. основания рейтинга в р.6.3 и 6.5

6.5. Другие формы международного сотрудничества (Р.40 и СР.V)

6.5.1. Описание и анализ

1118. Органы прокуратуры, следственные и судебные органы сотрудничают со своими иностранными партнерами на основании ратифицированных Конвенций, подписанных и заключенных многосторонних и двусторонних международных соглашений, договоров и меморандумов, порядок и условия, сотрудничества которых оговаривается самими договорами, а также внутренним законодательством Туркменистана. Все правоохранительные органы Туркменистана могут осуществлять полный спектр процессуальных действий по запросу иностранных контрагентов, включая проведение совместных расследований.

ПФР

1119. Согласно ст. 7 Закона Туркменистана о ПОД/ФТ ПФР в соответствии с международными договорами Туркменистана сотрудничает с компетентными органами иностранных государств на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

1120.ПФР и иные органы государственной власти и органы управления Туркменистана, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, предоставляют соответствующую информацию компетентным органам иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе в порядке и на основаниях, которые предусмотрены международными договорами Туркменистана, с согласия Президента Туркменистана.

1121.Передача компетентным органам иностранного государства информации, связанной с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путём, и/или в связи с финансированием терроризма, осуществляется с согласия Президента Туркменистана в случае отсутствия профильных Соглашений и если это не наносит ущерба интересам национальной безопасности Туркменистана.

1122.При исполнении запроса ПФР, как правило, предупреждает, что изложенная в ответе информация (прежде всего, из собственной базы данных и баз данных сторонних ведомств) носит конфиденциальный характер и является собственностью УФМ и, без его разрешения не может быть разглашена третьим лицам, приобщена к уголовному делу, либо использована в качестве доказательств в суде. Вместе с тем, информация о заключенных ПФР соглашениях с иностранными партнерами отсутствует.

Таможенные органы

1123.Полномочия таможенных органов Туркменистана в части международного сотрудничества в области ПОД/ФТ более детально изложены в разделе 2.7.

Правоохранительные органы

1124.Договорно-правовая база международного сотрудничества Туркменистана предусматривает проведение оперативно-розыскных мероприятий по запросам компетентных органов иностранных государств, если это не противоречит национальному законодательству и регулируется законодательством Туркменистана.

1125.В ст.4 Закона «О прокуратуре Туркменистана» Генеральная прокуратура Туркменистана в пределах своей компетенции сотрудничает с соответствующими органами иностранных государств и международными организациями и участвует в решении вопросов, вытекающих из международных договоров Туркменистана.

1126.В ходе визита командой экспертов в Министерство внутренних дел, его представителями было озвучено, что МВД кроме, предусмотренных каналов обмена информации, используют канал обмена информацией через Национальное Бюро Интерпол. В этих случаях обмен информацией происходит быстро и конструктивно.

1127.В то же время не предоставлена информация относительно практики международного сотрудничества правоохранительных органов в сфере ПОД/ФТ.

Надзорные органы

1128.По линии надзорных органов международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ не ведется.

1129.В законодательстве Туркменистана отсутствуют нормы, запрещающие компетентным органам Туркменистана напрямую обмениваться информацией со своими

коллегами. В то же время из-за недостатка предоставленной информации, группе экспертов не удалось установить, существуют ли какие-то препятствия своевременному и эффективному обмену информацией и насколько своевременно компетентные органы Туркменистана реагируют на запросы своих иностранных коллег.

Эффективность и статистика

1130. Представители компетентных органов Туркменистана не предоставили информации относительно статистических данных о сотрудничестве с иностранными коллегами.

6.5.2. Рекомендации и комментарии

1131. Существующие механизмы международного сотрудничества не достаточно активно используются.

1132. Туркменистану необходимо активизировать международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ по линии надзорных органов и ПФР.

1133. Необходимо обеспечить, чтобы компетентные органы, в том числе ПФР, имели полномочия на проведение расследований от имени их зарубежных партнеров.

6.5.3. Соответствие Рекомендациям 40 и Специальной Рекомендации V

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.40	ЧС	- Отсутствие международного сотрудничества в надзорной сфере; - Отсутствуют эффективные механизмы или каналы для осуществления обмена информации с зарубежными партнерами; - Не предоставлена информация относительно международного сотрудничества правоохранительных органов в сфере ПОД/ФТ. - Низкая эффективность системы в части международного сотрудничества и обмена по линии ПФР.
СР.V	ЧС	- Отсутствие международного сотрудничества в надзорной сфере; - Низкая эффективность системы в части международного сотрудничества и обмена ПФР; - Не предоставлена информация относительно международного сотрудничества правоохранительных органов в сфере ПОД/ФТ. См. др. основания рейтинга в р.6.3 и 6.4

7. ДРУГИЕ ВОПРОСЫ

7.1. Ресурсы и статистика (Р.30 и 32)

1134. Текст, относящийся к описанию, анализу и рекомендациям по исправлению недостатков в соответствии с Рекомендациями 30 и 32 содержится во всех соответствующих разделах отчета, в частности в разделе 2, некоторых частях разделов 3, 4, и в разделе 6. Для каждой из этих рекомендаций существует единый рейтинг, несмотря на то, что они рассматриваются в разных разделах отчета. Раздел 7.1 в первую очередь содержит таблицу с рейтингом и факторами, лежащими в его основе.

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.30	НС	• Штатная численность и структура надзорных органов не в полной мере преобразована для целей надзора в области ПОД/ФТ; • Надзорные органы не получали соответствующего обучения по технике надзора в области ПОД/ФТ; • Отсутствуют специализированные подразделения по ПОД/ФТ в правоохранительных органах, таможне, и т.д.; • Сотрудникам Управления требуется обучение по проведению финансовых расследований; • Отсутствует надзорное подразделение в структуре Управления.
Р.32	НС	• Не проводится оценка эффективности режима ПОД/ФТ; • Отсутствует статистика относительно количества имущества, замороженного в соответствии с Резолюциями СБ ООН • Не ведется отдельная статистика по диспозиции ст. 274¹ «финансирование терроризма» и 242 «легализация преступных доходов»; • Не предоставлена статистика по взаимной правовой помощи; • Ведется противоречивая статистика в части СПО.

7.2. Другие уместные меры или вопросы ПОД/ФТ

1135. Отсутствуют какие-либо иные вопросы, уместные для данного раздела.

7.3. Общая структура системы ПОД/ФТ (см. также раздел 1.1)

1136. Отсутствуют какие-либо иные вопросы относительно общей структуры системы ПОД/ФТ.

ТАБЛИЦЫ

Таблица 1. Рейтинги соответствия Рекомендациям ФАТФ

Определение соответствия по отношению к Рекомендациям ФАТФ должно осуществляться согласно четырем уровням соответствия, упомянутым в Методологии 2004 (Соответствует (С), Значительно соответствует (ЗС), Частично соответствует (ЧС), Не соответствует (НС), или, в исключительных случаях, может быть отмечено как не применимо (Н/П). Эти рейтинги основаны только на существенных критериях, и определены следующим образом:

Соответствует	Рекомендация полностью выполняется в отношении всех существенных критериев
Значительно соответствует	Имеются только незначительные недостатки с полным соответствием значительному большинству существенных критериев
Частично соответствует	Страна предприняла ряд значительных мер и соответствует некоторым из существенных критериев
Не соответствует	Имеются крупные недостатки, с несоответствием значительному большинству существенных критериев
Не применимо	Требование или часть требования не применимо из-за структурных, правовых или институциональных характеристик страны, например, конкретный тип финансовых учреждений не существует в этой стране

Сорок рекомендаций	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга ¹³
Правовые системы		
1. Преступление ОД	ЗС	- Диспозиция ст. 242 не покрывает косвенный доход от преступления; - Владение и распоряжение покрыты не в полном объеме требований Конвенций; - В УК не криминализованы такие виды «установленных категорий правонарушений» как инсайдерские сделки и манипулирование рынком; - Статья по ОД неэффективно имплементирована, т.к. отсутствуют дела по ОД.
2. Преступление ОД – ментальный элемент и ответственность юридических лиц	ЗС	- Уголовная ответственность юридических лиц не распространяется на юридические лица; - Статья по ОД неэффективно имплементирована, т.к. отсутствуют дела по ОД.

¹³ Эти факторы должны быть изложены только в том случае, если оценка ниже, чем «Соответствует».

3. Конфискация и обеспечительные меры	ЗС	• Конфискация доходов, полученных от инсайдерских сделок и манипулирования рынком, невозможна, поскольку данные деяния не криминализованы; • Отсутствуют положения, предусматривающие возможность конфискации имущества, находящегося во владении или собственности третьей стороны; • Не предусмотрена конфискация имущества соответствующей стоимости; • Отсутствуют меры, предусматривающие возможность конфискации имущества, которое получено косвенно от доходов от преступления, включая доход, прибыль или иную выгоду от доходов от преступления.
Профилактические меры		
4. Соответствие Законов о тайне Рекомендациям	ЗС	• В части надзорных органов (помимо ЦБ) вопросы реализации их полномочий в отношении поднадзорных учреждений в разрезе норм о коммерческой тайне не ясны.
5. Надлежащая проверка клиентов	ЧС	• Установленный порог по проведению НПК по разовым операциям превышает 15 000 долларов США; • Не установлено, что проверка личности бенефициарного собственника осуществляется на основании полученных данных из надежных источников; • Правовые последствия невозможности НПК (отрицательного результата НПК) предусмотрены только в отношении идентификации и наличия данных о связи с террористической деятельностью; • Нет ясности в вопросе о применении НПК к лицам, которые уже являлись клиентами финансового учреждения и проведении НПК на постоянной основе; • Отсутствует единообразный механизм оформления результатов НПК; • Отсутствуют требования проводить усиленную НПК в отношении клиентов,

		операций и деловых отношений высокого риска; • Нет требования осуществлять верификацию (проверку) сведений, предоставляемых клиентом, за исключением проверки удостоверения личности; • После принятия Закона о ПОД/ФТ не была проведена оценка наличия анонимных счетов и не установлено требование по их закрытию в случае наличия признаков анонимности; • Отказ в открытии счета и проведении операции зависит только от непредставления документов для идентификации (предоставление подозрительных документов), либо связи с террористической деятельностью и не зависит от иных мер НПК; • Система ПОД/ФТ Туркменистана не содержит специальных требований и механизмов их реализации оп проведению мер НПК в отношении существующих клиентов. <i>Эффективность</i> • Недостаточно проработаны механизмы реализации таких мер НПК как: идентификация бенефициарного собственника, верификация, выявление целей и характера деловых отношений с клиентом, текущий мониторинг отношений с клиентом; • Отсутствует правоприменительная практика, что делает невозможным оценку эффективности.
6. Политически значимые лица	НС	• Отсутствуют законодательные или иные меры, требуемые в соответствии с Рекомендацией 6.
7. Корреспондентская банковская деятельность	ЧС	• Не проработан механизм оценки банка-корреспондента по вопросам ПОД/ФТ, отсутствует специальный порядок фиксации этой информации; • Обязанность собирать и хранить информацию о банке-корреспонденте установлена в рамках общих норм об НПК и требует детализации применительно к корреспондентским отношениям; • Не проработан вопрос о распределении обязанностей в сфере ПОД/ФТ при установлении

		трансграничных корреспондентских отношений; • Отсутствует регулирование вопросов ПОД/ФТ в отношении «транзитных счетов».
8. Новые технологии и отношения без непосредственного контакта	ЧС	• Крайне слабо проработано специальное регулирование вопросов ПОД/ФТ в отношении операций с использованием новых технологий и операций без личного присутствия, особенно для финансовых учреждений небанковского сектора; • Отсутствуют требования управления рисками ОД/ФТ при использовании новых технологий и проведении операций без прямого контакта для небанковских финансовых учреждений.
9. Третьи лица и посредники	Н/П	Не применимо
10. Хранение данных	ЗС	• Отсутствуют требования по хранению документов в формате, обеспечивающим своевременный доступ компетентным органам.
11. Необычные операции	ЧС	• В небанковском секторе отсутствует обязанность уделять повышенное внимание проведению сложных, особо крупных и необычных операций для всех финансовых организаций; • Детально не проработан механизм контроля за сложными, необычными и особо крупными операциями и сделками; • В связи с тем, что меры введены недавно, оценка их эффективности затруднена.
12. ОНФПП – Р.5, 6, 8-11	НС	• В отношении Р.5 не требуется: - осуществлять меры НПК в отношении разовых (до 200тыс. долларов США с денежными средствами, и до 500 тыс долларов США с недвижимым имуществом) операций и сделок (для всех ОНФПП); - изучать ранее проводившиеся операции клиента; - обновлять идентификационные данные; - осуществлять меры НПК в отношении существующих клиентов (для всех ОНФПП); - регулирование вопросов, связанных проверкой выгодоприобретателя, в том обязанностью НПК в отношении выгодоприобретателя; - регулирование правовых последствий

		невозможности осуществления НПК; - более четко урегулировать обязанность идентификации бенефициарного собственника и верификации. • Р.6, Р.8. В законодательстве в отношении ОНФПП отсутствуют нормы в соответствии с требованиями этих рекомендаций. • В отношении Р.10: - отсутствуют требования по хранению документов в формате, обеспечивающим своевременный доступ компетентным органам. • Р.11. В небанковском секторе отсутствует обязанность уделять повышенное внимание проведению сложных, особо крупных и необычных операций для всех финансовых организаций; • Детально не проработан механизм контроля за сложными, необычными и особо крупными операциями и сделками; • Законодательством Туркменистана не покрыты соответствующими мерами трасты и организации, создающие и обслуживающие юридические лица; • В связи с тем, что система внутреннего контроля в ОНФПП находится в стадии становления (апробации) затруднительно дать оценку применяемых мер ПОД/ФТ
13. Информирование о подозрительных операциях	ЗС	• Недостатки криминализации ОД влияют на эффективность реализации требований Р.13; • Малое количество СПО свидетельствует о низкой эффективности системы СПО в целом.
14. Защита и непредупреждение	ЧС	• В законодательстве Туркменистана отсутствует прямой запрет на разглашение того факта, что СПО или связанная с этим информация направляется или предоставлена в ПФР.
15. Внутренний контроль комплаенс и аудит	ЧС	• Не установлено требование обязательного проведения обучения сотрудников финансовых учреждений по вопросам ПОД/ФТ, не выработаны стандарты такого обучения; • Не установлено требование обязательной

		проверки сотрудников финансовых учреждений при их найме на работу и осуществлению деятельности; • Нуждаются в уточнении нормы о независимой аудиторской проверке с целью включения в ее состав проверки и по вопросам ПОД/ФТ; • Эффективность применения правил внутреннего контроля не представляется возможным оценить в связи с незначительным сроком их действия.
16. ОНФПП – Р.13-15 и 21	НС	• Законодательством Туркменистана не покрыты соответствующими мерами трасты и организации, создающие и обслуживающие юридические лица; • Затруднения в оценке эффективности в связи с незначительной практикой работы. Рекомендация 13: • Недостатки криминализации ОД/ФТ влияют на эффективность реализации требований Р.13; Рекомендация 14: • Отсутствует запрет и ответственность сотрудников и руководителей ФУ за информирование клиентов о направлении СПО. Рекомендация 15: • Не установлено требование обязательного проведения обучения сотрудников ОНФПП по вопросам ПОД/ФТ, не выработаны стандарты такого обучения; • Не установлено требование обязательной проверки сотрудников ОНФПП при их найме на работу и осуществлению деятельности (за исключением государственных служащих); • Эффективность применения правил внутреннего контроля не представляется возможным оценить в связи с незначительным сроком их действия. Рекомендация 21: • На момент проверки не представилось

		возможным оценить эффективность принятых мер.
17. Санкции	НС	• За исключением банковского сектора возможность применения широкого спектра санкций в отношении всех остальных видов финансовых учреждений за нарушения в сфере ПОД/ФТ конкретно не регламентирована; • Диспозиция статьи 167¹⁴ КоАП не предусматривает санкций за нарушение иных актов в сфере ПОД/ФТ, помимо базового Закона; • Ограниченная информация о практике применения санкций в сфере ПОД/ФТ не позволяет объективно оценить их эффективность.
18. Банки-оболочки	С	Данная рекомендация полностью соблюдена
19. Другие формы информирования	С	Данная Рекомендация полностью соблюдена.
20. Другие НФПП и безопасные операционные методы	С	Данная рекомендация полностью соблюдена.
21. Особое внимание к странам более высокого риска	ЗС	• На момент проверки не представилось возможным оценить эффективность принятых мер.
22. Иностранные отделения и филиалы	НС	• В законодательстве не имплементированы требования Р.22.
23. Регулирование, надзор и мониторинг	ЧС	• Правовая база в сфере надзора и мониторинга в целях ПОД/ФТ в отраслевых законах четко не регламентирована; • Отсутствует информация о применении в банковском, страховом и секторе ценных бумаг Базовых принципов в целях ПОД/ФТ; • Процедуры вхождения на рынок подробно изложены только в отношении банковского сектора; • Отсутствуют полномочия по надзору и мониторингу в Законе о лизинге; • Система надзора и мониторинга в сфере ПОД/ФТ находится на ранней стадии развития, и нет достаточных результатов работы для оценки эффективности.
24. ОНФПП – регулирование, надзор и мониторинг	ЧС	• Отсутствует четкая регламентация полномочий надзорных органов в отраслевых законах и положениях о них в части надзора и применения санкций в отношении казино и других ОНФПП за несоблюдение мер ПОД/ФТ;

		• В процедуре лицензирования казино отсутствуют компоненты по ПОД/ФТ; • Низкий уровень эффективности мониторинга ОНФПП за соблюдением мер ПОД/ФТ; • Законодательством Туркменистана не покрыты соответствующими мерами трасты и организации, создающие и обслуживающие юридические лица; • По всей видимости отсутствует режим мониторинга в отношении бухгалтеров.
25. Информационные руководства и обратная связь	НС	• Отсутствуют руководства или рекомендации для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, содержащие описание методов и техник ОД/ФТ; • Недостаточный объем доступной финансовым учреждениям информации о результатах проведенных финансовых расследований по линии ПФР; • Специальные руководства для частного сектора, способствующие более эффективному выполнению финансовыми учреждениями их обязательств, включая описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ, не издавались; • Специальные руководства для частного сектора, способствующие более эффективному выполнению финансовыми учреждениями их обязательств, включая описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ, не издавались.
Институциональные и другие меры		
26. ПФР	ЧС	• Управление не публикует периодические отчеты о результатах своей деятельности. <i>Эффективность</i> • Отсутствует информационный обмен с ПФР зарубежных государств; • Слабое обеспечение ПФР ресурсами, что сказывается на эффективности.

27. Правоохранительные органы	ЧС	- Отсутствие у правоохранительных органов системного подхода к расследованию ОД/ФТ, является одной из причин отсутствия возбуждённых уголовных дел; - Отсутствуют специальные отделы по расследованию преступлений ОД/ФТ в составе Генпрокуратуры, УФМ и МНБ. Эффективность - Недостаточное ресурсное и кадровое обеспечение в целях ПОД/ФТ является предпосылкой для низкой эффективности; - Ввиду отсутствия статистической информации невозможно оценить эффективность работы правоохранительных органов.
28. Полномочия компетентных органов	С	Данная рекомендация полностью соблюдается
29. Надзорные органы	ЧС	- Возможность применения широкого спектра санкций в отношении подотчетных финансовых учреждений существует только у ЦБТ; - Надзорные органы только приступили к работе в сфере ПОД/ФТ, и нет достаточных результатов работы для оценки эффективности.
30. Ресурсы, добросовестность и обучение	НС	- Штатная численность и структура надзорных органов не в полной мере преобразована для целей надзора в области ПОД/ФТ; - Надзорные органы не получали соответствующего обучения по технике надзора в области ПОД/ФТ; - Отсутствуют специализированные подразделения по ПОД/ФТ в правоохранительных органах, таможне, и т.д.; - Сотрудникам Управления требуется обучение по проведению финансовых расследований; - Отсутствует надзорное подразделение в структуре Управления.
31. Национальное сотрудничество	НС	Отсутствует механизм взаимодействия и координации правоохранительных органов и надзорных органов в разработке единой политики в сфере ПОД/ФТ.
32. Статистика	НС	- Не проводится оценка эффективности режима ПОД/ФТ; - Отсутствует статистика относительно

		количества имущества, замороженного в соответствии с Резолюциями СБ ООН • Не ведется отдельная статистика по диспозиции ст. 274¹ «финансирование терроризма» и 242 «легализация преступных доходов»; • Не предоставлена статистика по взаимной правовой помощи; • Ведется противоречивая статистика в части СПО.
33. Юридические лица – бенефициарные собственники	ЧС	• Отсутствуют законодательные меры по установлению и верификации информации о бенефициарных собственниках юридических лиц; • Система регистрации юридических лиц не используется в целях ПОД/ФТ.
34. Юридические образования – бенефициарные собственники	Н/П	Не применимо.
Международное сотрудничество		
35. Конвенции	ЗС	• Требования статьи 2 (1) (а) Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма не предусмотрены в части криминализации хищения ядерных материалов, а также незаконных действий против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе.
36. Взаимная правовая помощь	ЗС	• УПК или иные нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых; • Туркменистан не предоставил статистику по взаимной правовой помощи, что делает невозможной оценку эффективности системы.
37. Двойная подсудность	С	• Данная рекомендация полностью соблюдается.
38. ВПП по конфискации и замораживанию	ЧС	• Не предусмотрена конфискация имущества соответствующей стоимости; • Туркменистан не предоставил статистику по взаимной правовой помощи, что делает

		невозможной оценку эффективности системы; • Недостатки в криминализации ОД могут ограничить возможное применение конфискации; • Туркменистан не рассматривал вопрос о разделении конфискованного имущества с компетентными органами иностранных государств, действия которых способствовали конфискации имущества.
39. Экстрадиция	ЗС	• УПК или иные нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых; • Недостатки в криминализации ОД могут ограничить возможность экстрадиции; • Туркменистан не предоставил статистику по взаимной правовой помощи, что делает невозможной оценку эффективности системы.
40. Другие формы сотрудничества	ЧС	• Отсутствие международного сотрудничества в надзорной сфере; • Отсутствуют эффективные механизмы или каналы для осуществления обмена информации с зарубежными партнерами; • Не предоставлена информация относительно международного сотрудничества правоохранительных органов в сфере ПОД/ФТ. • Низкая эффективность системы в части международного сотрудничества и обмена по линии ПФР.
Девять специальных рекомендаций	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
СР.I Применение инструментов ООН	ЧС	• Требования статьи 2 (1) (а) Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма не предусмотрены в части криминализации хищения ядерных материалов, а также незаконных действий против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе. • Имеются недостатки в части имплементации Резолюций СБ ООН 1267 и 1373.

СР.ІІ Криминализация финансирования терроризма	ЗС	- В законодательстве не криминализованы деяния по захвату, хищению и использованию ядерных материалов, а также незаконные действия против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе; - Отсутствие статистики не позволяет оценить эффективность имеющихся мер.
СР.ІІІ Замораживание и конфискация террористических активов	ЧС	- Низкая эффективность мер в связи с тем, что Туркменистан в значительной части полагается на уголовно-процессуальные механизмы при замораживании; - Отсутствуют необходимые механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания; - Не созданы открытые процедуры относительно рассмотрения запросов об исключении из списков и по своевременному размораживанию средств или иного имущества исключенных из списка лиц.
СР.ІV Информирование о подозрительных операциях	ЗС	Малое количество СПО свидетельствует о низкой эффективности системы СПО в целом.
СР.V Международное сотрудничество	ЧС	- УПК или иные нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых; - По всей видимости, не предусмотрена конфискация имущества соответствующей стоимости; - Туркменистан не предоставил статистику по взаимной правовой помощи, что делает невозможной оценку эффективности системы; - Туркменистан не рассматривал вопрос о разделении конфискованного имущества с компетентными органами иностранных государств, действия которых способствовали конфискации имущества.
СР.VІ Требования ПОД/ФТ для услуг перевода	ЧС	Отсутствует информация о законодательных или иных мерах в отношении услуг перевода

денег/ценностей		денег или ценностей, действующих вне рамок официальной финансовой системы; • Все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской и почтовой системе, применимы в контексте денежных переводов.
СР.VII Правила электронного перевода	ЧС	• На законодательном уровне отсутствуют требования по сопровождению информации об отправителе денежного перевода; • Банки не обязаны рассматривать вопрос ограничения или прекращения деловых отношений с финансовыми учреждениями, которые не выполняют требования СР.VII; • Не развиты специфические меры в целях мониторинга за соблюдением финансовыми учреждениями правил электронного перевода; • Нет требования ко всем финансовым учреждениям-посредникам передавать информацию об отправителе по цепочке перевода; • Не развиты процедуры управления рисками по переводам, которые не сопровождаются информацией об отправителе, в том числе по сообщению данной информации в ПФР. • Отсутствуют процедуры рассмотрения вопроса о прекращении отношений с финансовым учреждением-отправителем.
СР.VIII Некоммерческие организации	ЧС	• Не проводится внутреннее исследование сектора НКО на предмет выявления рисков ФТ; • Не осуществляется выявления характеристик и типов НКО, подверженных ФТ; • Отсутствуют методы оценки через рассмотрение новой информации по потенциальной уязвимости сектора перед террористической деятельностью; • Отсутствуют четкие механизмы по выявлению бенефициарных собственников НКО, лиц, контролирующих или управляющих их деятельностью, включая старших сотрудников, членов совета и попечителей;

		• Вызывает сомнение относительно прозрачности, отчетности НКО.
СР.IX Трансграничное декларирование и информирование	ЧС	• Существующая система таможенного контроля применяется в целях ПОД/ФТ незначительно; • Режим декларирования не покрывает оборотные инструменты на предъявителя; • Отсутствует возможность международного сотрудничества с таможенными органами других стран; • Представители таможенных органов слабо осведомлены о своих обязанностях в рамках ПОД/ФТ. Эффективность • Предоставленная статистика свидетельствует об эффективном взаимодействии таможенных органов и ПФР. Однако нормативно-правовая база, регламентирующая такое взаимодействие, отсутствует.

Таблица 2. План рекомендуемых действий по улучшению системы ПОД/ФТ

Система ПОД/ФТ	Рекомендованное действие
1. Общее	
2. Правовая система и связанные с ней институциональные меры	
2.1. Криминализация отмывания денег (Р.1 и 2)	Необходимо криминализовать такие виды «установленных категорий правонарушений» (предусмотренные в Рекомендациях ФАТФ) как инсайдерские сделки и манипулирование рынком. Рекомендуется также принять меры для повышения эффективности применения ст. 242, в том числе посредством проведения обучения для сотрудников прокуратуры и судейского корпуса. В целях введения уголовной ответственности юридических лиц, Туркменистану рекомендуется ввести в Закон Туркменистана «О ПОД/ФТ» нормы, устанавливающие ответственность юридических лиц за участие в совершении ОД (по аналогии со статьями 24 Закона Туркменистана «О борьбе с терроризмом»). В целях достижения соразмерности санкций, применяемых за совершение легализации, Туркменистану рекомендуется внести в ст.242 Уголовного кодекса Туркменистана изменения в части увеличения размера применяемых санкций. Туркменистану рекомендуется предпринять шаги по повышению эффективности использования ст.242 посредством проведения обучения для прокуроров и судей.
2.2. Криминализация финансирования терроризма (СР. II)	Туркменистану необходимо криминализовать деяния по захвату, хищению и использованию ядерных материалов, а также незаконные акты, направленные против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе. Рекомендуется вести подробную статистику по уголовным делам по ФТ.
2.3. Конфискация, замораживание и изъятие доходов от	Конфискация должна быть возможна в отношении всех предикатных преступлений. В связи с чем,

преступления (Р.3)	необходимо криминализовать предикатные преступления, которые не криминализованы (инсайдерские сделки и манипулирование рынком). Туркменистану необходимо ввести положения, предусматривающие возможность конфискации имущества, находящегося во владении или собственности третьей стороны, а также ввести нормы, обеспечивающие в полном объеме защиту прав добросовестных третьих лиц, как это указано в Палермской Конвенции. В законодательство Туркменистана необходимо ввести положения, предусматривающие возможность конфискации имущества, которое получено косвенно от доходов от преступления, включая доход, прибыль или иную выгоду от доходов от преступления. Законодательство должно также содержать положение, которое позволяет конфисковать имущество соответствующей стоимости.
2.4. Замораживание средств, используемых для финансирования терроризма (СР.III)	Целесообразно ввести конкретные механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания. Необходимо разработать иные эффективные законы и процедуры, помимо уголовно-процессуальных механизмов, для осуществления действий по замораживанию террористических активов. Необходимо разработать эффективные и открыто известные процедуры исключения из списков и по своевременному размораживанию средств или иного имущества исключенных из списка физических или юридических лиц. Необходимо урегулировать законодательством положение, касающееся защиты прав добросовестных третьих лиц.
2.5. Подразделение финансовой разведки и его функции (Р.26)	Рассмотреть вопрос об активизации работы по предоставлению УФМ программного обеспечения, позволяющего визуализировать связи между финансовыми операциями фигурантов проверок, а также вопрос иных вариантов автоматизации рабочего процесса сотрудников УФМ (в частности, позволяющих получать доступ к информации напрямую с рабочего места каждого аналитика УФМ при соблюдении всех мер защиты информации).

	Необходимо заключение международных межведомственных соглашений с ПФР иностранных государств и инициирование информационного обмена с финансовыми разведками зарубежных стран (с использованием принципов информационного обмен Группы Эгмонт). Необходимо периодически (не реже раза в год) публиковать отчеты о своей деятельности, включая описание типологий и тенденций в сфере ОД/ФТ.
2.6. Правоохранительные органы, органы прокуратуры и иные компетентные органы (Р.27 и 28)	Определить ведомство (ведомства), которое бы отвечало за разработку и внедрение системы правоохранительных мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также координацию деятельности других правоохранительных органов на данном направлении. Сформировать в составе Генпрокуратуры, УФМ и МНБ специальные отделы по расследованию преступлений ОД/ФТ. Обеспечить проведение тренингов следователей правоохранительных органов, судей и прокуроров по вопросам ОД/ФТ. При ведении правовой статистики по уголовным делам, в том числе по делам рассмотренных судом (с обвинительным приговором), необходимо вывести в отдельную категорию преступления, связанные с ОД и ФТ, а также предусмотреть отражения суммы средств или имущества, арестованных в ходе следствия и суммы взысканных либо конфискованных средств.
2.7. Трансграничное декларирование и информирование (СР.IX)	Туркменистану необходимо принять законодательные, институциональные и иные меры, которые в полной мере позволят использовать существующие механизмы таможенного контроля и декларирования в целях ПОД/ФТ. Таможенные органы должны иметь возможность сотрудничать на международном уровне по вопросам ПОД/ФТ. Туркменистан должен включить в режим декларирования все виды оборотных инструментов на предъявителя, которые установлены Рекомендациями ФАТФ. Необходимо проведение соответствующих

	обучающих семинаров по вопросам ПОД/ФТ для таможенных органов.
3. Профилактические меры – финансовые учреждения	
3.1. Риск отмывания денег или финансирования терроризма	
3.2. Надлежащая проверка клиентов, включая усиленные или ослабленные меры (Р.5 - 8)	Рекомендация 5 Туркменистану следует рассмотреть вопрос о снижении пороговой суммы операции, требующей идентификации клиента, до 15 тыс. долл/евро (1000 долл/евро для денежных переводов). Следует, насколько это возможно, предусмотреть проведение мер НПК при попытках проведения операций. Туркменистану необходимо рассмотреть вопрос об установлении более четко сформулированной (не допускающей неоднозначного толкования) обязанности для финансовых учреждений осуществлять НПК на постоянной основе. На уровне законодательных и подзаконных нормативных актов необходимо более детально проработать все требуемые меры НПК, а не только идентификацию клиента. В частности, определить механизм и алгоритм действий финансовых учреждений при идентификации бенефициарного собственника, при проведении верификации, а также при проведении перманентной проверки и определении целей, характера деловых отношений клиента и обновления сведений о нем. В подзаконных актах следует ввести норму, устанавливающую обязанность о совершении необходимых действий по проведению мер НПК, в том числе идентификации, в отношении выгодоприобретателя. Следует уточнить правовые последствия невозможности осуществления НПК (отрицательного результата НПК) относительно всего комплекса мер НПК, а не только идентификации и наличия данных о причастности к террористической деятельности. Туркменистану следует рассмотреть вопрос о регулировании отношений, связанных с ПОД/ФТ на основе оценки риска всеми финансовыми

	учреждениями, а не только двумя коммерческими банками. Тем более что наличие развитых административных институтов в правовой системе Туркменистана значительно упрощает работу финансовых учреждений в сфере ПОД/ФТ. В законодательстве о ПОД/ФТ Туркменистана следует урегулировать отношения, связанные с оформлением результатов применяемых мер НПК. Финансовым учреждениям при регулировании отношений, связанных с применением мер НПК, следует в своих внутренних нормативных актах (ПВК) не допускать уменьшение (сужение) сферы действия Закона о ПОД/ФТ. Следует также установить четкие правила о применении мер НПК к существующим клиентам, т.е. к тем лицам, которые уже являлись клиентами (выгодоприобретателями, представителями, бенефициарами) финансовых учреждений Туркменистана на момент вступления в силу Закона о ПОД/ФТ, подзаконных нормативных актов, Правил внутреннего контроля. Рекомендация 6 Туркменистану необходимо принять нормативно-правовые акты, обязывающие финансовые учреждения устанавливать, является ли клиент политически значимым лицом (ПЗЛ) и получать санкцию руководства финансового учреждения на установление отношений с ПЗЛ. Финансовые учреждения должны быть обязаны устанавливать источники происхождения средств ПЗЛ и уделять повышенное внимание всем текущим операциям ПЗЛ. Рекомендация 7 Туркменистану следует урегулировать вопросы ПОД/ФТ при установлении трансграничных корреспондентских отношений, в т.ч. закрепить обязанность коммерческих банков при установлении корреспондентских отношений с банками - нерезидентами собирать информацию о банке-нерезиденте, позволяющую выяснить характер его деловой репутации, соблюдение международных стандартов, а также качество надзора. Также следует более четко определить алгоритм принятия решения об установлении корреспондентских отношений именно руководством банка. Туркменистану следует проработать механизм
--	---

	(критерии) оценки банка-корреспондента и технологии фиксации результатов такой оценки. Вопросы хранения получаемой информации и ее объем об иностранном банке-корреспонденте также следует проработать в рамках специальных норм законодательства о ПОД/Ф. Туркменистану следует рассмотреть возможность регулирования обязанностей каждого участника корреспондентских отношений в сфере ПОД/ФТ, и их документальной фиксации. Рекомендация 8 Банковские инструкции и нормативная база других финансовых рынков должна требовать повышенного внимания и особых процедур по управлению рисками, связанными с новыми финансовыми технологиями и операциями без прямого контакта с клиентом. За пределами регулирования остались вопросы, связанные с установлением отношений без личного присутствия клиента и использованием новых технологий в других финансовых учреждениях (не являющихся банковскими). Нормативные акты Туркменистана не содержат специальных положений, обязывающих финансовые учреждения разрабатывать и применять меры по недопущению использования новых технологий в целях легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Наличие разрозненных норм в ПВК двух коммерческих банков является недостаточным. Контроль за сделками и операциями с использованием новых технологий в основном осуществляется в рамках общих норм по проведению НПК и обязательному контролю, установленных Законом о ПОД/ФТ и подзаконными нормативными актами и ПВК коммерческих банков. Законодательством о ПОД/ФТ Туркменистана не предусмотрено каких-либо исключений в отношении мер НПК и обязательного контроля при становлении клиентских отношений и проведении операций с использованием новых технологий. Следует насколько это возможно развивать подход на основе оценки риска при регулировании вопросов ПОД/ФТ в отношении операций с использованием новых технологий и проведения операций без
--	---

	личного присутствия. Законодательство Туркменистана о коммерческих банках и банковской деятельности, о порядке проведения расчетов, о платежных системах, а также валютное регулирование и валютный контроль исключают возможность установления клиентских отношений и проведения операции с использованием новых технологий без идентификации и проведения мер НПК всеми участниками платежной системы. С развитием рынка финансовых услуг вопросы регламентации процедур НПК и мер по снижению рисков при использовании новых технологий станут особенно актуальными.
3.3. Третьи лица и посредники (Р.9)	Не применимо.
3.4. Тайна или конфиденциальность финансового учреждения (Р.4)	Туркменистану необходимо устранить неоднозначность в определении информации представляемой в ПФР.
3.5. Хранение данных и правила электронного перевода (Р.10 и СР.VII)	<i>Рекомендация 10</i> Финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечивать своевременное предоставление необходимой информации компетентным органам в соответствии с их полномочиями. <i>Специальная Рекомендация VII</i> Банки должны быть обязаны рассматривать вопрос ограничения или прекращения деловых отношений с финансовыми учреждениями, которые не выполняют требований в отношении СР.VII. Кроме того, надзорные органы должны внедрять специфические меры по мониторингу за соблюдением финансовыми учреждениями требований СР.VII. Необходимо ввести требования к финансовым учреждениям-посредникам передавать информацию об отправителе по цепочке перевода Целесообразно продолжить внедрение процедуры управления рисками по переводам, которые не сопровождаются информацией об отправителе, в том числе по сообщению данной информации в ПФР и рассмотрении вопроса о прекращении отношений с финансовым учреждением-отправителем.

	Имплементировать механизмы надзора за выполнением соответствующих требований и санкций за нарушения.
3.6. Мониторинг операций и отношений (Р.11 и 21)	Рекомендация 11 В целях повышения эффективности Туркменистану следует разработать механизм взаимодействия финансовых учреждений с уполномоченным государственным органом по обеспечению доступа последнего к информации и документам по сложным, необычным и особо крупным сделкам. Рекомендация 21 Финансовым учреждениям необходимо проводить совместную работу с компетентными органами по изучению соблюдения другими государствами Рекомендаций ФАТФ. Необходимо дать четкие инструктивные указания для всех финансовых организаций (прежде всего, небанковского сектора) в отношении механизма их действий в случае, если операция с лицами из государств, участвующих в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ не попадает в категорию подозрительных. В страховом и биржевом секторах должна быть расширена обязанность особого контроля в отношении лиц, постоянно проживающих, находящихся или зарегистрированных в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ.
3.7. Сообщения о подозрительных операциях и другое информирование (Р.13-14, 19, 25 и СР.IV)	Рекомендация 13 Учитывая, что небанковский финансовый сектор со многими вопросами организации работы в области ПОД/ФТ сталкивается впервые, надзорным органам Туркменистана необходимо уделять особое внимание практике исполнения принятых норм организациями небанковского финансового сектора. Необходимо криминализовать инсайдерские сделки и манипулирование рынком, чтобы они не сказывались на охвате требований по СПО. Рекомендация 14 Необходимо привлекать сотрудников и руководителей юридических лиц к административной

	и уголовной ответственности за разглашение сведений о передаче в УФМ сообщений о подозрительных операциях и информации, связанной с этими сообщениями, в т.ч. информации по дополнительным запросам. Рекомендация IV Необходимо на законодательном уровне распространить требование при попытках совершения операций, связанных с финансированием терроризма. Туркменистану необходимо принять законодательные меры, чтобы финансовые учреждения были обязаны сообщать о фактах финансирования терроризма даже тогда, когда предоставляемые средства не предназначены для совершения конкретного террористического акта. Рекомендация 25 ПФР следует предоставлять больше информации финансовым учреждениям и ОНФПП о ходе и результатах финансовых расследований, проведенных с использованием их материалов, а также расширить обратную связь, с учетом примеров перечисленных в «Руководстве по лучшей практике ФАТФ по предоставлению обратной информации сообщаемым финансовым учреждениям и иным лицам». Туркменистану необходимо проводить семинары по типологиям ОД/ФТ с участием ПФР, надзорных органов, и представителей частного сектора. Учитывая что, ОНФПП в Туркменистане менее подготовлены к мерам ПОД/ФТ, чем банковский сектор, необходимо особо уделять внимание к разъяснительной работе с ОНФПП.
3.8. Внутренний контроль, комплаенс, аудит и зарубежные отделения (Р.15 и 22)	Рекомендация 15 Туркменистану необходимо на законодательном уровне установить обязанность проведения соответствующего обучения своих сотрудников в целях эффективной работы по вопросам ПОД/ФТ. Следует предусмотреть более точное законодательное определение внутреннего контроля, распространяющееся на более широкий комплекс отношений в этой сфере.

	Следует обеспечить введения стандартов (критериев) процедур внутреннего контроля, предусматривающих помимо информирования уполномоченного государственного органа, процедуры и алгоритм действий при исследовании клиента и операции, а также выполнения финансовым учреждением иных обязательств в сфере ПОД/ФТ. Туркменистану необходимо ввести в законодательство требование, касающиеся проверки сотрудника при его найме и предусмотреть возможность достаточной проверки работающих сотрудников финансовых учреждений по всему финансовому сектору Туркменистана. Установить требования для финансовых учреждений сообщать своим сотрудникам внутренние процедуры, политику в сфере ПОД/ФТ применительно ко всем финансовым учреждениям. Рекомендация 22 Установить требования контроля финансовыми учреждениями соблюдения зарубежными филиалами и дочерними компаниями мер по ПОД/ФТ согласно требованиям страны пребывания. Установить требования контроля финансовыми учреждениями соблюдения зарубежными филиалами и дочерними компаниями мер по ПОД/ФТ в странах, где Рекомендации ФАТФ не выполняются или выполняются недостаточно. Установить требования соблюдения зарубежными филиалами и дочерними компаниями финансовых учреждений более высоких стандартов по ПОД/ФТ, насколько это позволяют местные законы и нормативные акты, в странах, где существуют минимальные требования по ПОД/ФТ. Установить требование к финансовым учреждениям сообщать регулятору о невозможности выполнения зарубежными филиалами и дочерними компаниями мер по ПОД/ФТ в связи с требованиями страны пребывания.
3.9. Банки-оболочки (Р.18)	Требования данной рекомендации реализованы в полной мере.
3.10. Система надзора и мониторинга – компетентные органы и СРО. Роль, функции,	Рекомендация 17 Необходимо более четко закрепить ответственность и

обязанности и полномочия (включая санкции) (Р. 17, 23, 29 и 25).	полномочия надзорных органов во всех отраслевых законах, регулирующих деятельность финансовых организаций, в части контроля за соблюдением финансовыми организациями требований Закона о ПОД/ФТ и применения мер воздействия (санкций) за его нарушение. Необходимо обеспечить прямую возможность применения ко всем некредитным финансовым учреждениям всего спектра санкций (от штрафа до отзыва лицензий) за нарушения в области ПОД/ФТ, в том числе, путем принятия отдельных нормативно-правовых актов компетентными органами. Санкции должны применяться не только за нарушение порядка регистрации и информирования ПФР, но и должны охватывать нарушения всех требований ПОД/ФТ (идентификация, хранение документов и т.д.). Необходимо расширить сферу охвата статьи 167¹⁴ КоАП. Рекомендация 23 Необходимо более четко закрепить ответственность и полномочия надзорных органов во всех отраслевых законах, регулирующих деятельность финансовых организаций, в части контроля за соблюдением финансовыми организациями требований Закона о ПОД/ФТ и применения мер воздействия (санкций) за его нарушение. Необходимо предусмотреть в Законе «О лизинге» положение, согласно которому будет уточнено, что полномочия по лицензированию услуг по финансовому лизингу относятся к компетенции ЦБТ. Надзорным органам необходимо разработать отдельные нормативно-правовые акты, регламентирующие вопросы осуществления надзорных функций в части применения мер воздействия и санкций к страховым организациям, деловым участникам рынка ценных бумаг и операторам почтовой связи, а также проведения проверок их деятельности, в том числе, в сфере ПОД/ФТ. В положениях о лицензировании коммерческих банков, страховых организаций, субъектов рынка ценных бумаг, операторов почтовой связи необходимо предусмотреть подробные требования к
---	---

	учредителям (акционерам), руководству данных организаций, предусматривающие, что преступники или их сообщники не могут быть бенефициарными собственниками значительного или контрольного пакета акций, а также занимать руководящие должности, в том числе, в исполнительных или надзорных советах, советах директоров и т.д. Необходимо обеспечить должное применение финансовыми учреждениями Базовых принципов для целей ПОД/ФТ. Рекомендация 25 Надзорные органы должны издавать специальные руководства для частного сектора, способствующие более эффективному выполнению финансовыми учреждениями их обязательств, включая описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ. Такие руководства должны учитывать специфику деятельности поднадзорных лиц. Рекомендация 29 Всем надзорным и контролирующим органам необходимо разработать нормативно-правовые акты, регламентирующие вопросы применения санкций за нарушение требований ПОД/ФТ (за исключением Центрального банка). Контролирующим органам Туркменистана необходимо обеспечить применение широкого спектра санкций в отношении финансовых учреждений и их руководителей (за исключением банковского сектора) в целях реализации мер ПОД/ФТ. В отраслевых законах, регулирующих деятельность банков, страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, операторов почтовой связи следует прямо предусмотреть полномочия надзорных органов по требованию от данных организаций предоставления любых данных, документов или информации, относящихся к мониторингу соответствия, или получать к ним доступ.
3.11. Услуги перевода денег и ценностей (CP.VI)	Туркменистану необходимо предпринять меры по пресечению деятельности, связанной с переводами денег или ценностей вне рамок официальной финансовой системы, в том числе принять законодательные и иные меры в отношении

	<i>незаконных</i> альтернативных систем переводов (АСП). Необходимо также исправить все недостатки в отношении мер ПОД/ФТ в банковской и почтовой системе, которые также применимы в контексте банковских и почтовых денежных переводов.
4. Профилактические меры – определенные нефинансовые предприятия и профессии	
4.1. Надлежащая проверка клиентов и хранение данных (Р.12)	Туркменистану необходимо принять меры по имплементации всех норм Рекомендаций 5, 6, 8, 10 и 11 в отношении ОНФПП с целью исправления выявленных недостатков.
4.2. Информирование о подозрительных операциях (Р.16)	Туркменистану необходимо устранить все недостатки имплементации Рекомендаций 13-15 и 21 в отношении всех ОНФПП.
4.3. Регулирование, надзор и мониторинг (Р.17, 24-25)	Рекомендация 24 Туркменистану необходимо на нормативном правовом уровне принять меры, обеспечивающие эффективный надзор за выполнением казино мер ПОД/ФТ, в том числе принять дополнительные заградительные меры для участия преступников в управлении/владении казино, в том числе предусмотреть в законодательстве отказ на основании плохой репутации и непогашенной судимости. Необходимо усовершенствовать режим лицензирования казино, включив в него вопросы ПОД/ФТ. Необходимо осуществлять эффективный мониторинг деятельности торговцев драгоценными металлами и драгоценными камнями, а также других ОНФПП на предмет соблюдения мер ПОД/ФТ. Рекомендация 25 Надзорные органы должны издавать специальные руководства для ОНФПП, способствующие более эффективному выполнению ими обязательств, включая описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ. Такие руководства должны учитывать специфику деятельности поднадзорных лиц.
4.4. Другие нефинансовые предприятия и профессии (Р.20)	Данная рекомендация полностью соблюдена.
5. Юридические лица и образования и некоммерческие	

организации	
5.1. Юридические лица – доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (Р.33)	Туркменистану необходимо применять существующую систему регистрации юридических лиц в целях ПОД/ФТ. Туркменистану необходимо предусмотреть меры по установлению и верификации информации о бенефициарных собственниках юридических лиц.
5.2. Юридические образования – доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (Р.34)	Не применимо.
5.3. Некоммерческие организации (СР.VIII)	Туркменистану необходимо предпринять все необходимые меры по урегулированию законодательства в исполнении всех составляющих Специальной Рекомендации VIII.
6. Национальное и международное сотрудничество	
6.1. Национальное сотрудничество и координация (Р.31)	Создание координационного органа позволит скоординировать деятельность правоохранительных и надзорных органов в разработке единой политики в сфере ПОД/ФТ. Заключение двухсторонних соглашений по взаимному сотрудничеству позволит оперативному решению вопросов по конкретным расследованиям.
6.2. Конвенции и Специальные резолюции ООН (Р.35 и СР.I)	Рекомендация 35 Туркменистану необходимо в полной мере имплементировать нормы: - статьи 2 (1) (а) Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, в части криминализации деяния по хищению ядерного материала и незаконному действию против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе; Туркменистану целесообразно рассмотреть вопрос о ратификации договора государств-участников Содружества Независимых Государств «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма», подписанный 5 октября 2007 года в городе Душанбе.

	Специальная Рекомендация I Туркменистану необходимо имплементировать нормы статьи 2 (1) (а) Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, в части криминализации деяния по хищению ядерного материала и незаконному действию против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе.
6.3. Взаимная правовая помощь (Р.36-38, СР.V)	Туркменистану необходимо предусмотреть механизм определения наилучшей территориальной подсудности для судебного преследования обвиняемых в интересах правосудия по делам, которые подлежат судебному преследованию более чем в одной стране. Необходимо вести статистику по международным запросам об оказании ВПП по ОД и ФТ, по предикатным преступлениям, а также по характеру запросов, их результатам и срокам исполнения. Туркменистан должен ввести норму по конфискации имущества соответствующей стоимости, разработать и применять механизм координации действий с иностранными государствами по аресту или конфискации имущества и последующему разделу имущества, если оно было конфисковано при содействии компетентных органов иностранного государства.
6.4. Экстрадиция (Р.37 и 39, и СР.V)	Необходимо вести централизованную ежегодную статистику по запросам об экстрадиции, в том числе в разрезе дел по ОД и ФТ, по предикатным преступлениям, а также по характеру запросов, их результатам и срокам исполнения. Туркменистану необходимо установить процедуры по определению наилучшего места для преследования обвиняемых, устранить недостатки в криминализации ОД и ФТ, чтобы они не мешали процедурам ВПП и экстрадиции.
6.5. Другие формы международного сотрудничества (Р.40 и СР.V)	Туркменистану необходимо активизировать международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ по линии надзорных органов и ПФР.

	Необходимо обеспечить, чтобы компетентные органы, в том числе ПФР, имели полномочия на проведение расследований от имени их зарубежных партнеров.
7. Другие вопросы	
7.1. Ресурсы и статистика (Р.30 и 32)	Штатная структура надзорных органов должна быть преобразована для целей надзора в сфере ПОД/ФТ Необходимо создать специализированные подразделения по ПОД/ФТ в МВД, таможне и т.д. Туркменистану необходимо проводить семинары по типологиям ОД/ФТ с участием ПФР, надзорных органов, и представителей частного сектора. Учитывая что, ОНФПП менее подготовлены к мерам ПОД/ФТ, чем банковский сектор, необходимо особо уделять внимание к разъяснительной работе с ОНФПП. Необходимо организовать проведение обучающих курсов и тренингов дознавателей, следователей, прокуроров и судей по расследованию и рассмотрению дел связанных с ОД и ФТ. Необходимо вести статистику по имуществу, замороженному в соответствии с Резолюциями СБ ООН При ведении правовой статистики органами МВД и Генеральной прокуратуры по уголовным делам, в том числе по делам, рассмотренных судом (с обвинительным приговором), необходимо вывести в отдельную категорию преступления, связанные с ОД и ФТ, а также предусмотреть отражения суммы средств или имущества, арестованных в ходе следствия и суммы взысканных либо конфискованных средств. Необходимо вести статистику по международным запросам об оказании ВПП по ОД и ФТ, по предикатным преступлениям, а также по характеру запросов, их результатам и срокам исполнения. Необходимо вести статистику по проверкам и санкциям надзорных органов.

Таблица 3. Ответ властей на оценку (если необходимо)

Разделы и параграфы	Комментарии страны
Отчет в целом	

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Список аббревиатур и сокращений

ВВП	Валовой внутренний продукт
ВПП	Взаимная правовая помощь
ГК	Гражданский кодекс
УФМ	Управление финансового мониторинга Министерства финансов Туркменистана
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
ИНН	Идентификационный номер налогоплательщика
Конвенции	Венская и Палермская конвенции
МВД	Министерство внутренних дел Туркменистана
МВФ	Международный валютный фонд
МИД	Министерство иностранных дел
Минфин	Министерство финансов
Минюст	Министерство юстиции
НКО	Некоммерческие организации
НПА	Нормативно-правовые акты
НПК	Надлежащая проверка клиента
ОБСЕ	Организация безопасности и сотрудничества в Европе
ОВО	Отчет о взаимной оценке
ОД	Отмывание денег
ОДКБ	Организации Договора о Коллективной Безопасности
ОНФПП	Определенные нефинансовые предприятия и профессии
ООН	Организация объединенных наций
ПВК	Правила внутреннего контроля
ПЗЛ	Политически значимые лица
ПОД	Противодействие отмыванию денег
ПФР	Подразделение финансовой разведки
РСБ ООН	Резолюция совета безопасности ООН
МНБ	Министерство национальной безопасности
СНГ	Содружество независимых государств
СПО	Сообщение о подозрительной операции
УК	Уголовный кодекс
УПК	Уголовно-процессуальный кодекс
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег
ФТ	финансирование терроризма
ФУ	Финансовые учреждения
ЦБ	Центральный банк
ШОС	Шанхайская организация сотрудничества

Приложение 2. Организации, с которыми состоялись встречи в ходе выездной миссии

Министерства и другие органы власти

Министерство финансов Туркменистана

Министерство юстиции Туркменистана

Министерство иностранных дел Туркменистана

Верховный суд Туркменистана

Оперативные и правоохранные ведомства и прокуратура

Генеральная прокуратура Туркменистана

Министерство внутренних дел Туркменистана

Министерство национальной безопасности Туркменистана

Государственная налоговая служба Туркменистана

Государственная таможенная служба Туркменистана

Органы финансового сектора

Центральный банк Туркменистана

Другие государственные органы

Государственная пробирная палата Агентства драгоценных металлов при Центральном банке Туркменистана

Представители частного сектора и ассоциации

Коммерческие банки

Фондовая биржа

ГКПС «Туркменпочта»

Нотариусы

Страховая компания

Казино

Приложение 3. Ключевые законы, постановления и другие документы

ЗАКОН

ТУРКМЕНИСТАНА

О противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма

Настоящий Закон направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства, а также целостности финансовой системы Туркменистана от преступных посягательств путём создания правового механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Раздел I. Общие положения

Статья 1. Основные термины и понятия, используемые в настоящем Законе

Термины и понятия, используемые в настоящем Законе, имеют следующее значение:

- 1) доходы, полученные преступным путём, - денежные средства и иное движимое и недвижимое имущество, приобретённые в результате совершения противозаконных действий против объектов, защищаемых Уголовным законом Туркменистана;
- 2) легализация доходов, полученных преступным путём, - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо преступным путём, а равно использование указанных средств или имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности, в том числе для финансирования терроризма;
- 3) имущество - любой предмет, которым могут владеть, использовать, распоряжаться и приобретать в неограниченном количестве юридические и физические лица, не запрещённый законом и не противоречащий нормам морали;
- 4) подозрительная сделка и операция - сделка и операция, подпадающие под признаки подозрительных сделок и операций в соответствии с настоящим Законом и согласно перечню признаков подозрительных операций, утверждённому уполномоченным государственным органом, то есть сделки и операции, совершаемые с денежными средствами и/или иным имуществом, которые не имеют ясной экономической или очевидной законной цели и не характерны для деятельности данного юридического или физического лица (лиц);
- 5) уполномоченный государственный орган - государственный орган, создаваемый актами Президента Туркменистана и в соответствии с настоящим Законом уполномоченный осуществлять сбор, анализ и передачу информации о подозрительных сделках и операциях и о потенциальном финансировании терроризма, а также проводить соответствующие мероприятия, направленные на противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- 6) финансирование терроризма - общественно опасное преступное деяние, направленное на обеспечение террористических действий финансовыми, материально-техническими и другими ресурсами;
- 7) лица, представляющие сведения, - любое юридическое и/или физическое лицо из перечисленных ниже:

банки, лицензируемые и контролируемые Центральным банком Туркменистана;
иные финансово-кредитные учреждения;
страховые организации;
учреждения, занимающиеся лизинговой деятельностью;
ломбарды;
деловые участники рынка ценных бумаг;
товарно-сырьевые биржи;
валютные биржи;
юридические и физические лица, являющиеся организаторами азартных игр;

учреждения, осуществляющие государственную регистрацию прав на недвижимое имущество, а также учреждения, оказывающие услуги по государственной регистрации прав на недвижимое имущество, либо сделок с иным имуществом, подлежащих государственной регистрации;

организации почтовой и телеграфной связи, осуществляющие переводы денежных средств, и иные организации, осуществляющие проведение расчетов и/или платежей;

агенты по операциям с недвижимостью (риэлторы), когда они принимают участие в операциях по купле или продаже недвижимого имущества для своего клиента;

торговцы драгоценными металлами и торговцы драгоценными камнями, когда они осуществляют наличные операции с клиентом свыше установленной пороговой суммы;

организаторы торгов и аукционов;

адвокаты, лица, осуществляющие нотариальную деятельность, другие независимые юристы и бухгалтеры, индивидуальные предприниматели, оказывающие юридические услуги, когда они готовят или совершают для своего клиента сделки по купле-продаже недвижимости, управлению денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента; управлению банковскими, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг; а также аккумулярованию средств для целей создания, обеспечения функционирования или управления компаний и их создания, обеспечению функционирования или управления юридическим лицом или образованием и куплей-продажей предприятий;

8) обязательный контроль - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер, регламентированных настоящим Законом и иными законодательными актами Туркменистана, принятыми в соответствии с ним, по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых на основании информации, предоставляемой организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Туркменистана;

9) внутренний контроль - деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом по предоставлению информации в уполномоченный государственный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и иных операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма;

10) бенефициарный собственник - физическое лицо, являющееся конечным владельцем или осуществляющее контроль над клиентом или лицом, от имени которого проводится сделка;

11) банк-оболочка - банк, зарегистрированный в государствах и на территориях, в которых он физически не присутствует;

12) оффшорные зоны - зоны с особыми благоприятными условиями осуществления банковских и страховых операций в иностранной валюте для обслуживания нерезидентов.

Статья 2. Задача и сфера применения настоящего Закона

1. Основной задачей настоящего Закона является предотвращение, обнаружение деятельности, связанной с легализацией доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма, а также установление правовых норм по созданию уполномоченного государственного органа, наделённого полномочиями получения информации, проведения анализа и распространения сведений в отношении подозрительных сделок и операций, а также сделок и операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с настоящим Законом.

2. Настоящий Закон регулирует отношения граждан Туркменистана, иностранных граждан и постоянно проживающих в Туркменистане лиц без гражданства, организаций, осуществляющих сделки и операции с денежными средствами и/или иным имуществом, а также государственных органов, осуществляющих контроль на территории Туркменистана за проведением сделок и операций с денежными средствами и/или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма.

Раздел II. Предупреждение легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Статья 3. Меры, направленные на противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма

1. Банки и иные кредитные учреждения, имеющие право открытия и ведения банковских счетов, не имеют право открывать анонимные банковские счета (вклады), счета (вклады) на предъявителя и осуществлять любые операции без идентификации контрагентов и/или клиентов в соответствии с законодательством Туркменистана.

2. Банки и иные кредитные учреждения, имеющие право открытия и ведения банковских счетов, и прочие лица, представляющие сведения, должны отказать юридическому и физическому лицу в открытии банковского счёта (вклада) или проведении операции по счёту, а также в подготовке и совершении сделки, если соответствующим лицом не будут представлены необходимые документы для идентификации клиента, или представлены документы, вызывающие явное подозрение, или, если сведения, полученные в соответствии с настоящим Законом, указывают, что данное лицо замешано в террористической деятельности. В случаях, указанных в настоящей части, банки и иные кредитные учреждения, имеющие право открытия и ведения банковских счетов, вправе расторгнуть заключённые договоры с клиентами (владельцами счетов) и вкладчиками, а также лица, представляющие сведения, должны рассматривать вопрос о доведении информации до сведения уполномоченного органа в соответствии со статьёй 4 настоящего Закона.

3. Лица, представляющие сведения, обязаны выполнить следующие процедуры:

- установить и проверить личность клиента, то есть провести ряд мероприятий, устанавливающих личность клиента - физического лица (фамилия, имя, отчество, место регистрации и жительства, дата рождения, паспортные данные, полномочия по распоряжению средствами на счёте и другие данные, требуемые в соответствии с законодательством Туркменистана);

- удостовериться в правовом статусе клиента-юридического лица, включая информацию о названии или имени клиента, об организационно-правовой форме деятельности клиента, адресе, должностных лицах и иных данных, относящихся к уставным документам, регулирующим деятельность клиента;

- удостовериться в полномочиях и идентифицировать личность лиц, имеющих право совершать операции от имени клиента, не присутствующего физически; установить и проверить личность бенефициарного собственника;

- выполнить иные операции, установленные законодательством Туркменистана.

4. Процедуры, указанные в части третьей настоящей статьи, должны применяться в следующих случаях:

- при установлении деловых отношений;

- при проведении любых разовых сделок на установленную пороговую сумму;

- при подозрении в легализации доходов, полученных преступным путём, или в финансировании террористической деятельности;

- при наличии у лица, представляющего сведения, сомнений в достоверности и/или соответствии полученных ранее сведений, касающихся личности клиента.

5. Лица, представляющие сведения, обязаны постоянно осуществлять надлежащую проверку деловых отношений.

6. Банки и иные кредитные учреждения, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, не вправе устанавливать прямые корреспондентские отношения с банками, которые зарегистрированы в оффшорных зонах, с их аффилированными лицами, дочерними банками и обособленными подразделениями, не являющимися самостоятельными юридическими лицами.

Данное ограничение не распространяется на установление прямых корреспондентских отношений с филиалами, зарегистрированными в оффшорных зонах, головные организации которых находятся (зарегистрированы) вне оффшорных зон.

Запрещается создание банков-оболочек.

Банки и иные кредитные учреждения, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, не вправе устанавливать или продолжать прямые корреспондентские отношения с банками-оболочками, а также должны принять меры предосторожности против совершения сделок и операций с иностранными финансовыми учреждениями-корреспондентами, позволяющими банкам-оболочкам пользоваться своими счетами.

7. Юридическое лицо, имеющее статус компании (общества), зарегистрированное в оффшорной зоне в соответствии с законодательством государства его регистрации, не может быть учредителем или акционером банка-резидента Туркменистана.

8. В целях осуществления лицензирования и регулирования деятельности банков и иных кредитных учреждений Центральный банк Туркменистана определяет перечень субъектов, государств и территорий оффшорных зон и устанавливает условия и ограничения на совершение сделок и операций с ними.

9. Лица, представляющие сведения, должны:

- разрабатывать правила внутреннего контроля противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и процедуры его осуществления;

- хранить не менее пяти лет с момента завершения операции сведения и записи, относящиеся к сделкам и операциям с денежными средствами и/или иным имуществом. Хранить не менее пяти лет с момента закрытия счёта и прекращения деловых отношений сведения и записи, относящиеся к установлению личности клиента, а также сведения о деловых отношениях, деловую переписку и другую информацию. Информация в таких записях должна быть достаточной, чтобы иметь возможность произвести восстановление отдельных сделок и операций с целью представления соответствующих доказательств для рассмотрения и расследования;

- не разглашать информацию, переданную уполномоченному государственному органу. Сообщение третьим лицам о фактах передачи такой информации уполномоченному государственному органу возможно только в случаях, прямо предусмотренных законодательством Туркменистана. Работники лиц, представляющих сведения, не вправе информировать клиентов этих организаций или иных лиц о представлении информации в уполномоченный государственный орган.

10. Банки и иные кредитные учреждения, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, приостанавливают операции физических и юридических лиц, в отношении которых от уполномоченного государственного органа получены сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма), на три рабочих дня с даты, когда распоряжение клиента о её осуществлении должно быть выполнено, и не позднее дня приостановления операции представляют информацию о ней в уполномоченный государственный орган. При неполучении в течение указанного срока постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма), на дополнительный срок банки и иные кредитные учреждения, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, осуществляют операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента.

Приостановление или арест операций с денежными средствами и иным имуществом физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма), свыше срока, указанного в постановлении уполномоченного органа, может быть осуществлено только по решению суда и следственных органов.

При неполучении в течение срока, указанного в постановлении уполномоченного органа, решения суда и следственных органов с санкцией прокурора о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок или о наложении ареста банки и иные кредитные учреждения, имеющие право открытия и ведения банковских счетов, осуществляют операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента.

11. Лица, представляющие сведения, и их сотрудники освобождаются от ответственности за убытки, неполученную прибыль или моральный вред, причинённые физическим и юридическим лицам правомерным исполнением предусмотренной настоящим Законом обязанности представлять в установленном порядке информацию о подозрительных сделках и операциях, если при этом не было допущено нарушений установленного порядка совершения таких действий, предусмотренного частью второй настоящей статьи.

12. Приостановление операций, отказ в открытии банковского счета (вклада) или проведении операции по счёту, а также расторжение договора банковского счёта и закрытие счёта, предусмотренные в настоящей статье и осуществленные в соответствии с настоящим Законом, не являются основанием для возникновения гражданско-правовой и иной ответственности лиц, представляющих сведения.

13. Лица, представляющие сведения, должны уделять особое внимание деловым отношениям, а также сделкам и операциям с организациями и лицами из государств и территорий, которые не применяют либо применяют в недостаточной степени рекомендации международных организаций, а также с дочерними организациями, филиалами и представительствами, основные компании которых зарегистрированы в таких государствах и территориях. Перечень таких государств и территорий утверждается Кабинетом Министров Туркменистана по представлению уполномоченного государственного органа.

14. Контроль за исполнением физическими и юридическими лицами настоящего Закона в части фиксирования, хранения и представления информации о сделках и операциях, подлежащих обязательному контролю, за организацией внутреннего контроля осуществляется соответствующими надзорными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном законодательством Туркменистана, а также уполномоченным органом в случае отсутствия надзорных органов в сфере деятельности отдельных организаций, осуществляющих сделки и операции с денежными средствами или иным имуществом.

Статья 4. Требования (условия) обязательного контроля

1. Лица, представляющие сведения уполномоченному государственному органу по установленной им форме, обязаны представлять информацию об операциях, в отношении которых существуют подозрения о легализации денег или финансировании терроризма, а также сделках и операциях с денежными средствами или иным движимым и недвижимым имуществом, подпадающих под перечень критериев операций и сделок, подлежащих обязательному контролю уполномоченного государственного органа, не позднее рабочего дня, следующего за днём совершения сделки и операции.

2. В случае, если у лиц, представляющих сведения, возникают подозрения, что какие-либо сделки или операции осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма, это лицо обязано направлять в уполномоченный государственный орган сведения о таких сделках и операциях независимо от того, относятся или не относятся они к сделкам и операциям, предусмотренным статьей 5 настоящего Закона.

3. Лица, предоставляющие сведения, в зависимости от обстоятельств должны письменно фиксировать фактически установленные обстоятельства сложных, необычно крупных сделок и операций, а также сделок, операций и денежных переводов, проводимых по необычной схеме, не имеющих экономической цели.

Статья 5. Перечень критериев, в соответствии с которыми сделки и операции подлежат обязательному контролю

1. Сделка или операция с денежными средствами или иным имуществом либо несколько взаимосвязанных сделок или операций, совершённых в течение десяти дней, подлежат обязательному контролю, если по своему характеру данная сделка или операция относится к одному из видов сделок или операций, предусмотренных частью 2 настоящей статьи, и при этом сумма, на которую она совершается, в иностранной и национальной валюте равна или превышает установленную уполномоченным государственным органом Туркменистана пороговую сумму.

2. К сделкам или операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, относятся:

1) внутренние и внешние сделки и операции, осуществляемые банками и иными кредитными учреждениями, имеющими право открытия и ведения банковских счетов (вкладов), по характеру операции, вызывающей подозрение в её осуществимости;

2) сделки или операции, в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в котором (на которой) не предусмотрено раскрытие или представление информации при проведении финансовых операций, либо одной из сторон является лицо, являющееся владельцем счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

Перечень таких государств и территорий определяется Кабинетом Министров Туркменистана по представлению уполномоченного государственного органа на основе перечней, утверждённых международными организациями, занимающимися противодействием легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

3) иные операции и сделки, свыше установленной пороговой суммы:

- покупка или продажа наличной иностранной валюты;
- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- внесение физическим лицом в уставный капитал организации денежных средств в наличной форме;
- движение денежных средств благотворительных, общественных организаций и учреждений, фондов;

4) иные сделки с движимым и недвижимым имуществом свыше установленной пороговой суммы:

- помещение ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней или иных ценностей в ломбард;
- выплата физическим лицом страхового взноса или получение от него страховой премии по страхованию жизни и иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
- сделка с недвижимым имуществом;

- сделка с движимым имуществом;
- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от игры в лотерею, тотализатора или от других игр, основанных на риске.

5) перевод (ы) денежных средств, осуществляемые по поручению клиента (физического лица) сверх установленной пороговой суммы.

3. Обязательному контролю подлежат сделки или операции с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон, участвующих в этих сделках или операциях, является физическое или юридическое лицо, в отношении которого имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма).

4. Обязательному контролю подлежат сделки и операции, в отношении которых существуют подозрения о легализации денег, полученных преступным путем, или финансировании терроризма.

Раздел III. Организация деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма

Статья 6. Уполномоченный государственный орган

1. Задачи, функции и компетенция уполномоченного государственного органа, создаваемого актом Президента Туркменистана, в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, устанавливаются на основании настоящего Закона.

Вмешательство органов государственной власти в решение вопросов, отнесённых настоящим Законом к ведению уполномоченного государственного органа, не допускается, кроме случаев, предусмотренных настоящим Законом.

2. Уполномоченный государственный орган в пределах своей компетенции:

1) проводит сбор и анализ информации, связанной со сделками и операциями, подлежащими обязательному контролю;

2) устанавливает предельный размер сделок или операций в иностранной или национальной валюте, предусмотренных частью первой статьи 5 настоящего Закона;

3) требует от лиц, представляющих сведения, принятия мер, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в соответствии с настоящим Законом и иными законодательными актами Туркменистана;

4) разрабатывает и осуществляет меры по совершенствованию системы предупреждения, выявления и пресечения подозрительных сделок и операций, а также сделок и операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма, включая предоставление разъяснений по применению мер противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, в частности, в выявлении подозрительных сделок и операций и направлении доклада о них;

5) представляет в суд (судье), прокурору, в органы следствия и органы дознания документы и иные материалы, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма на основе официальных письменных запросов по возбуждённым делам в соответствии с законодательством Туркменистана. Указанная информация может предоставляться уполномоченным государственным органом в правоохранительные органы и суды и по собственной инициативе;

6) осуществляет свою деятельность по предупреждению и пресечению легализации доходов, полученных преступным путём;

7) в соответствии с действующим законодательством имеет право доступа (пользования) к базам данных (реестрам), формирование и (или) ведение которых осуществляются государственными органами;

8) имеет право запрашивать у лиц, представляющих сведения, информацию и документы с целью противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию террористической деятельности;

9) при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что сделка или операция связана с легализацией доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма, направляет соответствующую информацию и материалы в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией.

3. Уполномоченный государственный орган приостанавливает на срок до пяти рабочих дней осуществление сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон, участвующих в этих сделках и операциях, является физическое или юридическое лицо, в отношении которого имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма);

Раздел IV. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма

Статья 7. Обмен информацией и правовая помощь

1. Уполномоченный государственный орган в соответствии с международными договорами Туркменистана сотрудничает с компетентными органами иностранных государств на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

2. Уполномоченный государственный орган и иные органы государственной власти и органы управления Туркменистана, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, предоставляют соответствующую информацию компетентным органам иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе в порядке и на основаниях, которые предусмотрены международными договорами Туркменистана, с согласия Президента Туркменистана.

3. Передача компетентным органам иностранного государства информации, связанной с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путём, и/или в связи с финансированием терроризма, осуществляется с согласия Президента Туркменистана в том случае, если это не наносит ущерба интересам национальной безопасности Туркменистана.

4. Информация, связанная с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путём, и/или в связи с финансированием терроризма, предоставляется по запросу компетентного органа иностранного государства при условии, что она не будет использована без предварительного согласия соответствующих органов государственной власти и органов управления Туркменистана, предоставивших её, в целях, не указанных в запросе.

5. Уполномоченный государственный орган, направивший запрос в компетентный орган иностранного государства, обеспечивает конфиденциальность предоставленной информации и использует её только в целях, указанных в запросе. Органы государственной власти и управления Туркменистана, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, в соответствии с международными договорами Туркменистана и законами Туркменистана исполняют в пределах своей компетенции запросы компетентных органов иностранных государств о конфискации доходов, полученных преступным путём, а также о производстве отдельных процессуальных действий по делам о выявлении доходов, полученных преступным путём, наложении ареста на имущество, об изъятии имущества, в том числе проводят экспертизу, допросы подозреваемых, обвиняемых, свидетелей, потерпевших и других лиц, обыски, выемки, передают вещественные доказательства, осуществляют вручение и пересылку документов.

6. Расходы, связанные с исполнением указанных запросов, возмещаются в соответствии с международными договорами Туркменистана.

7. Требование о представлении и представление информации (материалов) в целях борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма, предъявляются и исполняются на территории Туркменистана в соответствии с условиями, предусмотренными настоящим Законом.

Раздел V. Заключительные положения

Статья 8. Ответственность за нарушение настоящего Закона

1. Нарушение организациями либо физическими лицами, осуществляющими сделки или операции с денежными средствами или иным имуществом, требований, предусмотренных настоящим Законом, влечёт ответственность в порядке, предусмотренном законодательством Туркменистана.

2. Руководство и сотрудники уполномоченного государственного органа и других государственных органов, в том числе бывшие, которые в соответствии с настоящим Законом имеют или имели доступ к информации от лиц, представляющих сведения, несут уголовную и иную ответственность за незаконное разглашение, использование служебной, коммерческой, банковской, налоговой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств), злоупотребление служебным положением в соответствии с законодательством Туркменистана.

3. Предоставление информации о подозрительных сделках и операциях с денежными средствами или иным имуществом и операциях, подлежащих обязательному контролю, уполномоченному государственному органу в соответствии с требованиями, установленными настоящим Законом, не является разглашением служебной, коммерческой, банковской, налоговой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств).

4. Центральный банк Туркменистана предоставляет уполномоченному государственному органу, в том числе по его запросу, информацию и документы, необходимые для осуществления его функций.

5. Предоставление уполномоченному государственному органу информации и документов органами государственной власти и управления, органами местного самоуправления в целях и порядке, предусмотренных настоящим Законом, не является нарушением служебной, коммерческой, банковской, налоговой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств).

Статья 9. Прокурорский надзор

Надзор за исполнением настоящего Закона в соответствии с законодательством Туркменистана осуществляет Генеральный прокурор Туркменистана и прокуроры, находящиеся в его подчинении.

Статья 10. Вступление в силу настоящего Закона

1. Настоящий Закон вступает в силу по истечении трёх месяцев со дня официального опубликования.

2. Законы Туркменистана, другие законодательные акты Туркменистана до приведения их в соответствие с настоящим Законом действуют в части, не противоречащей настоящему Закону.

Положение
Об Управлении финансового мониторинга
Министерства финансов Туркменистана

1. Настоящее положение определяет цели, задачи, полномочия: функции и выполняемую работу, основные направления работы Управления финансового мониторинга (далее Управление).

Управление является структурным подразделением Министерства финансов Туркменистана, уполномоченным, в соответствии с нормативными правовыми актами Туркменистана, осуществлять деятельность по сбору, анализу и дальнейшей передаче информации, касающейся отмывания денег и финансирования терроризма, а также выработку мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

2. Целью деятельности Управления является обеспечение правового механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и связанными с этим преступлениями.

3. Управление в своей деятельности руководствуется Конституцией Туркменистана, Законами Туркменистана, актами Президента Туркменистана, постановлениями Меджлиса Туркменистана, постановлениями и распоряжениями Кабинета Министров Туркменистана, и иными нормативными правовыми актами Туркменистана, международными соглашениями Туркменистана, Положением о Министерстве финансов Туркменистана и настоящим Положением.

4. Управление, при осуществлении своей деятельности, тесно взаимодействует с другими структурными подразделениями Министерства и, в установленном порядке, с государственными органами и иными организациями и учреждениями Туркменистана и иностранных государств, а также с международными организациями.

5. Задачами Управления являются:

создание системы непрерывного потока информации, связанной со сделками и операциями в денежной и имущественной форме, подлежащих обязательному контролю, в соответствии с нормативными правовыми актами Туркменистана, выявление подозрительных сделок и операций, использование ее для пресечения преступных действий;

обеспечение конфиденциальности поступающей информации и защита создаваемой базы данных;

создание эффективного механизма противодействия отмыванию денег и пресечения финансированию терроризма, использование превентивных мер;

совершенствования международного сотрудничества на основе согласованных принципов обмена информацией.

6. Управление, в соответствии с возложенными задачами:

анализирует подозрительные сделки или операции с денежными средствами или иным имуществом;

разрабатывает и осуществляет меры по профилактике (предупреждению) предотвращения нарушений нормативных правовых актов Туркменистана по противодействию отмывания денег, полученных преступным путем и финансирования

терроризма, обобщает опыт по их применению и осуществляет работы по совершенствованию нормативной правовой базы по этим вопросам;

разрабатывает и осуществляет меры по выявлению подозрительных сделок и операций, направленных на их предотвращение;

систематически обновляет внутренние базы данных по выданным распоряжениям о блокировании операций или сделок;

осуществляет разработку и внедряет процедуры безопасности (по конфиденциальности доступа к базам данных, информации, а также лиц, работающих с ними);

осуществляет внутренний контроль за действиями работников Управления, вводит внутренние стандарты работы с клиентами, базой данных и документами, имеющими конфиденциальный характер;

получает от министерств, ведомств, предприятий, учреждений и организаций всех форм собственности, а также физических лиц дополнительную информацию и документы, с целью противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

создает и ведет автоматизированную систему учета, обработки и анализа информации по операциям и сделкам, подлежащим обязательному контролю;

при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что сделка или операция с денежными средствами или иным имуществом связана с легализацией доходов, полученных преступным путем, либо финансированием терроризма, передает соответствующую информацию и материалы в правоохранительные органы, в соответствии с их компетенцией;

изучает и внедряет в практику передовой международный опыт работы, технологию проведения операций, используя международные гранды, иную техническую помощь;

в соответствии с поручениями Президента Туркменистана принимает участие в разработке и выполнении программ международного сотрудничества, международных конвенциях, представляет предложения по заключению договоров по обмену информацией;

участвует в подготовке нормативных правовых актов Туркменистана по вопросам, связанным с противодействием легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

разрабатывает, утверждает и внедряет нормы и стандарты работы, методические рекомендации, программы и другие документы;

осуществляет контроль за деятельностью лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в части соблюдения ими законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;

организует работу по углублению образовательного уровня работников Управления по специальности, путем проведения курсов повышения квалификации и аттестации;

проводит работу в соответствии с законами и другими нормативными правовыми актами Туркменистана и настоящим Положением;

выполняет другие задачи, связанные с осуществлением функций Управления.

7. Управление вправе:

запрашивать информацию и обосновывающие документы от сторон, предоставляющих информацию, а также министерств, ведомств, предприятий, учреждений и организаций всех форм собственности и физических лиц, проводящих операции с денежными средствами и другим имуществом;

получать в установленном порядке сведения от компетентных органов иностранных государств;

использовать базы данных государственных органов в соответствии с действующим законодательством;

приостанавливать на срок до пяти рабочих дней осуществление сделок и операций с денежными средствами и иным имуществом в случае, если имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма) хотя бы одной из сторон, участвующих в этих сделках и операциях;

взаимодействовать с международными организациями в установленном порядке;

привлекать к работе, в том числе на договорной основе, научно-исследовательские и другие организации, а также отдельных специалистов для проведения экспертиз, разработки программ обучения, методических материалов, программного и информационного обеспечения, создания информационных систем в сфере финансового мониторинга при условии соблюдения государственной и иной охраняемой законодательством тайны;

осуществлять другие полномочия в соответствии с нормативными правовыми актами Туркменистана.

8. Управление возглавляет Начальник, назначаемый на должность и освобождаемый от нее Министром финансов Туркменистана: по согласованию с Кабинетом Министров Туркменистана.

9. Начальник Управления:

руководит деятельностью Управления и несет персональную ответственность за выполнение задач и функций, возложенных на Управление.

обеспечивает выполнение поручений руководства Министерства, входящих в его компетенцию, в установленные сроки и качественно, а также совместно с другими управлениями и отделами Министерства участвует в подготовке необходимых документов и информации;

определяет задачи и функции сотрудников Управления;

обеспечивает своевременное выполнение актов Президента Туркменистана, постановлений Меджлиса Туркменистана и решений Кабинета Министров Туркменистана, приказов Министерства финансов Туркменистана и других нормативных правовых актов Туркменистана;

готовит предложения по вопросам подбора и расстановки сотрудников для работы в Управлении и в установленном порядке представляет их руководству Министерства;

обеспечивает своевременное, четкое и правильное делопроизводство и ведение базы данных;

осуществляет другие задачи в соответствии с нормативными правовыми актами Туркменистана.

10. Должностные лица министерств, ведомств, предприятий, учреждений и организаций всех форм собственности, также физические лица, по письменному запросу Министерства, обязаны представлять необходимые сведения, а также обеспечивать доступ к системам информации и базам данных для выполнения задач и функций по осуществлению финансового мониторинга по противодействию отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Приложение 4. Список ключевых законов, постановлений и другие материалов, предоставленных в ходе оценки

Конституция и кодексы

1. Конституция Туркменистана
2. Гражданский кодекс
3. Гражданско-процессуальный кодекс
4. Кодекс об административной ответственности
5. Уголовный кодекс
6. Уголовно – процессуальный кодекс
7. Таможенный кодекс
8. Налоговый кодекс
9. Трудовой кодекс

Законы

10. Закон о потребительской кооперации Туркменистана
11. Закон об Инвестиционной Деятельности в Туркменистане
12. Закон о внешнеэкономической деятельности в Туркменистане
13. Закон об иностранных концессиях
14. Закон о банкротстве
15. Закон собственности Туркменистана
16. Закон о залоге
17. Закон о денежной единице Туркменистана
18. Закон об экономической зоне свободного предпринимательства
19. Закон о торгово–промышленной палате
20. Закон о центральном банке Туркменистана
21. Закон о коммерческих банках и банковской деятельности Туркменистана
22. Закон о валютном регулировании
23. Закон о ценных бумагах и фондовых биржах в Туркменистане
24. Закон о товарно–сырьевых биржах
25. Закон о страховании
26. Закон Туркменистана об оперативно - розыскной деятельности
27. Закон о предпринимательской деятельности Туркменистана
28. Закон об аудиторской деятельности Туркменистана
29. Закон о бухгалтерском учете Туркменистана
30. Закон о разгосударствлении и приватизации Туркменистана
31. Закон о Лизинге
32. Закон об акционерных обществах Туркменистана
33. Закон о предприятиях Туркменистана
34. Закон Туркменистана о коммерческой тайне
35. Закон о торговле Туркменистана
36. Закон об общественных объединениях Туркменистана
37. Закон о свободе вероисповедания и религиозных организациях
38. Закон об архивах и архивном деле Туркменистана
39. Закон Туркменистана о борьбе с терроризмом
40. Закон Туркменистана о наркотических средствах, психотропных веществах, прекурсорах и мерах противодействия их незаконному обороту
41. Закон Туркменистана о дайханском хозяйстве
42. Закон Туркменистана о дайханских объединениях
43. Закон Туркменистана о борьбе с торговлей людьми
44. Закон Туркменистана об иностранных инвестициях

45. Закон Туркменистана о Государственной службе Туркменистана по борьбе с наркотиками
46. Закон Туркменистана о лицензировании отдельных видов деятельности
47. Закон Туркменистана о товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров
48. Закон Туркменистана о государственной поддержке малого и среднего предпринимательства
49. Закон Туркменистана о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
50. Закон Туркменистана о прокуратуре Туркменистана

Иные нормативные правовые акты

51. Постановление Президента Туркменистана 18 января 2000г. № 4516 Положения об организации валютного экспортно-импортного контроля
52. Постановление Президента Туркменистана 18 апреля 2000г. №4643 О Государственном фонде драгоценных металлов и драгоценных камней Туркменистана
53. Постановление Президента Туркменистана 15 июня 2000г. № 4715 О мерах по усилению валютного регулирования в Туркменистане
54. Постановление Президента Туркменистана 15 июня 2000г. № 4756 О Государственной пробирной палате
55. Постановление Президента Туркменистана 01 октября 2001г. № 5393 О внедрении и обслуживании платежных карт на территории Туркменистана
56. Постановление Президента Туркменистана 07 января 2002г. № 5490 О мерах по упорядочению операций с иностранной валютой на территории Туркменистана
57. Постановление Президента Туркменистана 1 сентября 2003г. № 6365 Об образовании Государственной комиссии по борьбе с терроризмом
58. Постановление Президента Туркменистана 20 ноября 2003г. № 6454 Вопросы Министерства адалат Туркменистана
59. Постановление Президента Туркменистана 8 сентября 2006г. № 8054 О совершенствовании государственной регистрации юридических лиц и инвестиционных проектов
60. Постановление Президента Туркменистана от 15 января 2010 года №10798 Положение Об Управлении финансового мониторинга Министерства финансов Туркменистана
61. Приказ Министра финансов Туркменистана от 25 февраля 2010г. №16
З а р е г и с т р и р о в а н Министерством Адалат Туркменистана под № 518 от 16 марта 2010 г. Порядок о предоставлении необходимых сведений для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма юридическими и физическими лицами по требованию Министерства финансов Туркменистана
62. Приказ Министра финансов Туркменистана от 25 февраля 2010г. №17
З а р е г и с т р и р о в а н Министерством Адалат Туркменистана под № 519 от 16 марта 2010 г. Об установлении пороговой суммы сделок и операций в иностранной или национальной валюте для обязательного контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма
63. Приказ Министра финансов Туркменистана от 14 апреля 2010г. №38
З а р е г и с т р и р о в а н Министерством адалат Туркменистана под № 528 от 14 июля 2010 г. Об утверждении рекомендуемой инструкции по заполнению реквизитов форм сведений о представлении информации для противодействия

легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма юридическими или физическими лицами в Управление финансового мониторинга Министерства финансов Туркменистана

64. Приказ Министра финансов Туркменистана от 23 апреля 2010г. № 40. Положение О получении необходимых сведений и документов от субъектов финансового мониторинга по требованию Министерства финансов Туркменистана с целью противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма
65. Приказ Министра финансов Туркменистана от 3 мая 2010г. № 44 Об утверждении Положения о приостановления проведения сделок и операции с денежными средствами или иным имуществом по указанию Министерства финансов Туркменистана
66. Приказ Министра финансов Туркменистана от 11 июня 2010г. №52 Об утверждении Порядка сбора, анализа соответствующих информации для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Управлением финансового мониторинга Министерства финансов Туркменистана и в результате их обнаружения достаточных оснований свидетельствующих о связи с легализацией доходов полученных преступным путем или финансированием терроризма и передачи соответствующие сведения и документы в правоохранительные органы в соответствии со своими полномочиями

Приложение 5

Состояние имплементации Венской Конвенции, Палермской Конвенции и Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма:

1) Положения статей 3-11, 15, 17 и 19 Венской Конвенции имплементированы в следующих нормативных правовых актах:

а) статья 3 (Правонарушения и санкции) - в статьях 8, 35, 74, 75, 242, 254, 292-297 УК Туркменистана.

По всем преступлениям, предусмотренным в вышеуказанных статьях, предусматриваются санкции в виде лишения свободы до 10 лет.

Обстоятельства, отягчающие наказание предусмотренные в вышеуказанных статьях УК Туркменистана соответствуют положениям части 5 статьи 3 Венской Конвенции.

б) статья 4 (Юрисдикция) - в статьях 5-9 УК Туркменистана.

в) статья 5 (Конфискация):

- в части конфискации доходов, полученных в результате совершения преступлений, составляющие незаконный оборот наркотических средств или психотропных веществ – предусмотрено в статьях 130 УПК Туркменистана;

- в части ареста имущества (средств) – предусмотрено в статье 169, 277 УПК Туркменистана, 44, 52 УК;

- в части оказание взаимной правовой помощи - предусмотрено в статье 1-5 УПК Туркменистана и международных договорах Туркменистана о взаимной правовой помощи;

г) статья 6 (Выдача) - в статьях 550-560 УПК Туркменистана.

д) статья 7 (Взаимная юридическая помощь) - в международных договорах Туркменистана о взаимной правовой помощи.

е) статья 8 (Передача материалов уголовного разбирательства) - в международных договорах Туркменистана о взаимной правовой помощи.

ж) статья 9 (Другие формы сотрудничества и подготовка кадров) - в международных договорах Туркменистана о взаимной правовой помощи.

з) статья 10 (Международное сотрудничество и помощь для государств транзита) - в международных договорах Туркменистана о взаимной правовой помощи.

и) статья 11 (Контролируемые поставки) – в законе «О наркотических средствах, психотропных веществах, прекурсорах и мерах противодействия их незаконному обороту», а также в международных договорах Туркменистана о взаимной правовой помощи.

к) статья 15 (Коммерческие перевозчики) - в статье 254 УК Туркменистана, в статьях Таможенного кодекса Туркменистана.

л) статья 17 (Незаконный оборот на море) - в действующих законодательствах Туркменистана.

м) статья 19 (Использование почтовых отправлений) - в статьях 281 УПК Туркменистана.

2) Положения статей 5-7, 10-16, 18-20, 24-27, 29-31 и 34 Палермской Конвенции имплементированы в следующих нормативных правовых актах:

а) статья 5 (Криминализация участия в организованной преступной группе) - в статьях 32, 33, 35 УК Туркменистана.

б) статья 6 (Криминализация отмывания доходов от преступлений) - в статье 242 УК Туркменистана.

в) статья 7 (Меры по борьбе с отмыванием денежных средств) - в Законе Туркменистана «О ПОД/ФТ».

г) статья 10 (Ответственность юридических лиц) - в статье 24 Закона Туркменистана «О борьбе с терроризмом»;

- д) статья 11 (Преследование, вынесение судебного решения и санкции) - в статьях 5-9 УК Туркменистана.
- е) статья 12 (Конфискация и арест) - в статьях 130, 169, 277 УПК Туркменистана и 44, 52 УК.
- ж) статья 13 (Международное сотрудничество в целях конфискации) - в международных договорах Туркменистана о взаимной правовой помощи.
- з) статья 14 (Распоряжение конфискованными доходами от преступлений или имуществом) - в международных договорах Туркменистана о взаимной правовой помощи.
- и) статья 15 (Юрисдикция) - в статьях 5-9 УК Туркменистана.
- к) статья 16 (Выдача) - в статьях 550-560 УПК Туркменистана и в международных договорах Туркменистана.
- л) статья 18 (Взаимная правовая помощь) - в международных договорах о взаимной правовой помощи.
- м) статья 19 (Совместные расследования) - в международных договорах Туркменистана;
- н) статья 20 (Специальные методы расследования) - в действующих нормативных правовых актах Туркменистана;
- о) статья 24 (Защита свидетелей) - в статье 27 УПК Туркменистана.
- п) статья 25 (Помощь потерпевшим и их защита) - в УПК Туркменистана;
- р) статья 26 (Меры, направленные на расширение сотрудничества с правоохранительными органами) - в международных договорах о взаимной правовой помощи;
- с) статья 27 (Сотрудничество между правоохранительными органами) - в международных договорах о взаимной правовой помощи;
- т) статья 29 (Подготовка кадров и техническая помощь) - в нормативных правовых актах Туркменистана;
- у) статья 30 (Другие меры: осуществление настоящей Конвенции посредством экономического развития и технической помощи) - в нормативных правовых актах Туркменистана;
- ф) статья 31 (Предупреждение транснациональной организованной преступности) - в нормативных правовых актах Туркменистана;
- х) статья 34 (Осуществление Конвенции) - в статьях 32, 33, 35, 242, 58, 101, 107, 126, 274, 277, 285, 287, 291, 292 и 294 УК Туркменистана.
- 3) Положения статей 2-18 Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года, имплементированы в следующих нормативных правовых актах:
- а) статья 2 - в статье 271¹ УК Туркменистана. Также см. обзор по СР. II;
- б) статья 3 - в статье 5-9 УК Туркменистана;
- в) статья 4 - в статье 271¹ УК Туркменистана. Также см. обзор по СР. II;
- г) статья 5 - в статье 24 Закона Туркменистана «О борьбе с терроризмом»;
- д) статья 6 - в главах 8 и 9 УК Туркменистана;
- е) статья 7 - в статьях 5-9 УК Туркменистана;
- ж) статья 8 - в статьях 4 и 6 Закона Туркменистана «О ПОД/ФТ». Также см. обзор по Р.3;
- з) статья 9 - в УПК Туркменистана;
- и) статья 10 - в статьях 3-5 УПК Туркменистана;
- к) статья 11 - в статьях 3-5 УПК Туркменистана;
- л) статья 12 - в международных договорах Туркменистана о взаимной правовой помощи;
- м) статья 13 - в международных договорах Туркменистана о взаимной правовой помощи;

- н) статья 14 - в статье 553 УПК Туркменистана и международных договорах Туркменистана о взаимной правовой помощи;
- о) статья 15 - в международных договорах Туркменистана о взаимной правовой помощи;
- п) статья 16 - в УПК Туркменистана и международных договорах Туркменистана о взаимной правовой помощи;
- р) статья 17 - в УПК Туркменистана и международных договорах Туркменистана о взаимной правовой помощи;
- с) статья 18 - в Законе Туркменистана «О ПОД/ФТ».

Приложение 6

Состояние выполнения Резолюций Совета безопасности ООН:

Резолюция 1267 (1999):

Информация по п.п. «а» п. 4. отсутствует.

Положения п.п. «б» п.4 реализуется в соответствии со статьей 4 Закона «ПОД/ФТ», согласно которому операции с денежными средствами или иным имуществом подлежат сообщению в специально уполномоченный государственный орган и приостановлению при наличии полученной в установленном порядке информации.

Резолюция 1333(2000):

Информация по п.п. «а, б, с» п. 5, п. 7, п.п. «а, б» п. 8, п. 10, 11, 14 отсутствует.

Положения п.п. «с» п.8 реализуется в соответствии со статьей 4 Закона «ПОД/ФТ».

Резолюция 1363(2001):

Информация по п.8 отсутствует.

Резолюция 1373(2001):

Положения п.п. «а» п.1 реализуется в соответствии с Законом «ПОД/ФТ».

Положения п.п. «б и d» п.1 реализован в соответствии со статьей 271¹ УК Туркменистана.

Положения п.п. «с» п.1 реализуется в соответствии со статьями 4 и 6 Закона «ПОД/ФТ».

Положения п. 2 реализуется в соответствии с Законом «О борьбе с терроризмом», Законом «ПОД/ФТ» и статьей 271¹ УК Туркменистана.

Положения п. 2 реализуется в соответствии с Законом «О борьбе с терроризмом», УПК Туркменистана и международными договорами Туркменистана.

Резолюция 1390(2002):

Положения п.п. «а» п.2 реализуется в соответствии со статьей 4 Закона «ПОД/ФТ».

Информация по п.п. «b, с» п. 2 и п.8. отсутствует.

Резолюция 1455(2003):

Информация по п. 1, 5 и 6 отсутствует.

Резолюция 1526(2004):

Информация по п. 4, 5 , 17, 22 отсутствует.

Приложение 7

Туркменистаном заключены следующие Соглашения/Договора:

1. Соглашение между Правительством Туркменистана и Правительством Азербайджанской Республики об обмене правовой информацией (*г. Баку, 18.03.1996 г.*)
2. Соглашение между Правительством Туркменистана и Правительством Республики Армения об обмене правовой информацией (*г. Ереван, 19.03.1996 г.*)
3. Договор между Туркменистаном и Республикой Армения о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (*г. Ашхабад, 29.11.2000 г.*)
4. Договор между Туркменистаном и Республикой Беларусь о взаимной передаче лиц, осужденных к лишению свободы, для дальнейшего отбывания наказания (*г. Ашхабад, 17.05.2002 г.*)
5. Соглашение между Правительством Туркменистана и Правительством Республики Грузия об обмене правовой информацией (*г. Тбилиси, 20.03.1996 г.*)
6. Договор между Туркменистаном и Грузией о взаимном оказании правовой помощи по гражданским и уголовным делам (*г. Тбилиси, 20.03.1996 г.*)
7. Соглашение между Правительством Туркменистана и Правительством Исламской Республики Иран о взаимном оказании правовой помощи по уголовным делам (*г. Тегеран, 11.03.2003 г.*)
8. Соглашение между Туркменистаном и Китайской Народной Республикой о сотрудничестве в борьбе против терроризма, сепаратизма и экстремизма (*г. Пекин, 03.04.2006 г.*)
9. Договор между Туркменистаном и Республикой Казахстан о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским и семейным делам (*г. Алматы, 27.02.1997 г.*)
10. Соглашение между Правительством Туркменистана и Правительством Республики Казахстан о сотрудничестве в борьбе с организованной преступностью, незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ, терроризмом и другими опасными видами преступлений (*г. Алматы, 27.02.1997 г.*)
11. Соглашение между Правительством Туркменистана и Правительством Республики Казахстан об обмене правовой информацией (*г. Алматы, 27.02.1997 г.*)
12. Договор между Туркменистаном и Республикой Казахстан о передаче лиц, осужденных к лишению свободы для дальнейшего отбывания наказания (*г. Астана, 05.07.2001 г.*)
13. Соглашение между Правительством Туркменистана и Правительством Словацкой Республики о сотрудничестве в борьбе против международного терроризма, нелегальной торговли наркотиками и другими видами организованной преступности (*г. Москва, 08.08.1996 г.*)
14. Соглашение между Правительством Туркменистана и Правительством Российской Федерации об обмене правовой информацией (*г. Москва, 18.05.1995 г.*)

15. Договор между Правительством Туркменистана и Правительством Российской Федерации о передаче для отбывания наказания лиц, осужденных к лишению свободы (*г. Москва, 18.05.1995 г.*)
16. Соглашение между Правительством Туркменистана и Правительством Республики Узбекистан об обмене правовой информацией (*г. Ташкент, 27.11.1996 г.*)
17. Договор между Туркменистаном и Республикой Узбекистан о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (*г. Ташкент, 27.11.1996 г.*)
18. Договор между Туркменистаном и Украиной о передаче лиц, осужденных к лишению свободы, для дальнейшего отбывания наказания (*г. Ашхабад, 23.03.2005 г.*)

Приложение 8

Информация о заключенных правоохранительными органами Туркменистана
Соглашениях и Договорах отсутствует.

Приложение 9

Перечень международных многосторонних конвенций и договоров по борьбе с терроризмом, незаконной миграцией и другими видами преступлений, участником которых является Туркменистан:

1. Единая Конвенция о наркотических средствах 1961 года с поправками, внесенными в неё в соответствии с Протоколом 1972 года о поправках к единой конвенции о наркотических средствах 1961 года (*г. Нью-Йорк, 30 марта 1961 г.*)
2. Конвенция ООН о психотропных веществах 1971 года (*г. Вена, 21 февраля 1971 г.*)
3. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (*г. Вена, 19 декабря 1988 г.*)
4. Международная конвенция о борьбе с вербовкой, использованием, финансированием и обучением наемников (*г. Нью-Йорк, 31 января 1990 г.*)
5. Конвенция ООН о рабстве (*г. Нью-Йорк, 1 апреля 1927 г.*)
6. Дополнительная конвенция ООН об упразднении рабства, работорговли и институтов и обычаев, сходных с рабством (*г. Нью-Йорк, 7 сентября 1956 г.*)
7. Протокол ООН о внесении изменений в Конвенцию о рабстве, одобренной Резолюцией №794/8 ГА ООН (*г. Нью-Йорк, 23 октября 1953 г.*) Вступил в силу 7 декабря 1953 года.
8. Конвенция ООН о статусе беженцев (*г. Женева, 28 июля 1951 г.*)
9. Протокол, касающийся статуса беженцев (*г. Женева, 31 января 1967 года*)
10. Гагская Конвенция о гражданских аспектах международного похищения детей (*г. Гаага, 25 октября 1980 г.*)
11. Конвенция о безопасности персонала Организации Объединенных Наций и связанного с ней персонала (*г. Нью-Йорк, 9 декабря 1994 г.*)
12. Международная конвенция о борьбе с бомбовым терроризмом (*г. Нью-Йорк, 15 декабря 1997 г.*)

13. Конвенция о правонарушениях и определенных других действиях, совершенных на борту воздушного судна (*г. Токио, 14 сентября 1963 г.*)
14. Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (*г. Монреаль, 23 сентября 1971 г.*)
15. Конвенция о борьбе с незаконным захватом воздушных судов (*г. Гаага, 16 декабря 1970 г.*)
16. Протокол о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе (*г. Рим, 10 марта 1988 г.*)
17. Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности морского судоходства (*г. Рим, 10 марта 1988 г.*)
18. Конвенция о предотвращении и наказании преступлений против лиц, пользующихся международной защитой, в том числе дипломатических агентов (*г. Нью-Йорк, 14 декабря 1973 г.*)
19. Конвенция против пыток и других жестоких, бесчеловечных или унижающих достоинство видов обращения и наказания (*г. Нью-Йорк, 10 декабря 1984 г.*)
20. Международная конвенция о борьбе с захватом заложников (*г. Нью-Йорк, 17 декабря 1979 г.*)
21. Протокол о борьбе с незаконными актами насилия в аэропортах, обслуживающих международную гражданскую авиацию, дополняющему Конвенцию о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (*г. Монреаль, 24 февраля 1988 г.*)
22. Конвенция о запрещении или ограничении применения конкретных видов обычного оружия, которые могут считаться наносящими чрезмерные повреждения или имеющими неизбирательное действие, Протокол «О не обнаруживаемых осколках» (Протокол I Конвенции) и Протокол «О запрещении или ограничении применения мин, мин-ловушек и других устройств» (Протокол II Конвенции) (*Женева, 10 октября 1980 г.*)
23. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (*9 декабря 1999 г.*)
24. Факультативный протокол к Конвенции о правах ребенка, касающийся участия детей в вооруженных конфликтах (*г. Нью-Йорк, 25 мая 2000 г.*)

25. Факультативный протокол к Конвенции о правах ребенка, касающийся торговли детей, детской проституции и детской порнографии (*г. Нью-Йорк, 25 мая 2000 г.*)
26. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности(*г. Нью-Йорк, 15 ноября 2000 г.*)
27. Протокол о предупреждении и пресечении торговли людьми, особенно женщинами и детьми, и наказание за нее, дополняющий Конвенцию ООН против транснациональной организованной преступности (*г. Нью-Йорк, 15 ноября 2000 г.*)
28. Протокол против незаконного ввоза мигрантов по суше, морю и воздуху, дополняющий Конвенцию ООН против транснациональной организованной преступности (*г. Нью-Йорк, 15 ноября 2000 г.*)
29. Протокол против незаконного изготовления и оборота огнестрельного оружия, его составных частей и компонентов, а также боеприпасов к нему, дополняющий Конвенцию ООН против транснациональной организованной преступности (*г. Нью-Йорк, 31 мая 2001 г.*)
30. Конвенция ООН против коррупции (*г. Нью-Йорк, 31 октября 2003 г.*)
31. Международная конвенция о борьбе с актами ядерного терроризма (*13 апреля 2005 года, г. Нью-Йорк*)