

# **ИНСТРУКЦИЯ**

**в сфере противодействия легализации (отмыванию)  
доходов, полученных преступным путём,  
финансированию терроризма и финансированию  
распространения оружия массового поражения**

Душанбе – 2018 год

## Предисловие

Инструкция подготовлена в качестве информационного пособия для государственных структур в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМП). Инструкция будет использоваться соответствующими государственными органами и представителями частного сектора как пособие по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП.

Инструкция содержит общую информацию о деятельности Группы разработки финансовых мер борьбы с ОД/ФТ/ФРОМП, Резолюции Совета Безопасности ООН, выписки из нормативно-правовых актов действующих в Республике Таджикистан и другие международные документы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП. Инструкция была подготовлена на основании решения заседания постоянно действующей межведомственной Комиссии по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП во взаимодействии с Министерством юстиции Республики Таджикистан.

Целью подготовки данного информационного материала является повышение уровня осведомленности представителей государственных органов и частного сектора в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

В настоящее время проходит 2-ой раунд взаимной оценки национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМП Республики Таджикистан. Наряду с этим, целесообразно подчеркнуть, что в рамках 1-го раунда взаимная оценка системы была проведена экспертами Всемирного банка в 2008 году и впоследствии признана Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее - ЕАГ). По результатам оценки национальной системы ПОД/ФТ Республика Таджикистан была поставлена на режим усиленного мониторинга ЕАГ.

В 2014 году на полях 21-го Пленарного заседания ЕАГ Республика Таджикистан была снята с процедуры усиленного мониторинга ЕАГ. Взаимная оценка (2-ой раунд) Республики Таджикистан проводится ЕАГ по обновленным стандартам Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ) в редакции 2012 года.

Следует отметить, что достижение положительных результатов по итогам 2-ого раунда взаимной оценки окажет позитивное воздействие на развитие различных сфер функционирования государства, а именно, улучшение экономических показателей, финансов и привлечения иностранных инвестиций. В этой связи, вопросы подготовки к проведению взаимной оценки на высоком уровне является задачей каждой государственной структуры, а также частного сектора.

# Оглавление

## Часть 1. Общие положения

Понятие финансового мониторинга;  
Уполномоченный орган;  
Департамент финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана;  
Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);  
Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ);  
Понятие операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом;  
Понятие подозрительной сделки и операции;  
Понятие доходов, полученных преступным путем;  
Понятие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;  
Понятие финансирования терроризма;  
Понятие финансирования распространения оружия массового поражения;  
Понятие имущества (средств);  
Понятие внутреннего контроля;  
Понятие обязательного контроля;  
Понятие политически-значимых лиц;  
Понятие бенефициарного собственника (выгодоприобретателя);  
Понятие банка-ширмы;  
Понятие оффшорной зоны;  
Понятие клиента;  
Понятие риска;  
Понятие замораживания денежных средств, ценных бумаг или иного имущества;  
Понятие управления рисками;  
Понятие международных санкций;  
Понятие идентификации клиента;  
Понятие объединённого списка;  
Понятие национального списка;  
Понятие международного списка;  
Группа ЭГМОНТ.

## **Часть 2. Резолюция Совета Безопасности ООН в сфере ПОД/ФТ №1617 (2005)**

## **Часть 3. Закон РТ “О ПОД/ФТ/ФРОМП”**

## **Часть 4. Выписки из законов РТ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП**

Закон РТ “О Национальном банке Таджикистана”;  
Закон РТ “О банковской деятельности”;  
Закон РТ “Об исламской банковской деятельности”;  
Закон РТ “О валютном регулировании и валютном контроле”;  
Закон РТ “О микрофинансовых организациях”;  
Закон РТ “О платёжных услугах и платёжной системе”;  
Закон РТ “О государственном нотариате”;  
Закон РТ “О адвокатуре и адвокатской деятельности”;  
Закон РТ “Об акционерных обществах”;  
Закон РТ “О негосударственных пенсионных фондах”;  
Закон РТ “О почтовой связи”;  
Закон РТ “Об общественных объединениях”;  
Закон РТ “О драгоценных металлах и драгоценных камнях”;  
Закон РТ “О ломбардах”;  
Закон РТ “О рынке ценных бумаг”;  
Закон РТ “Об аудиторской деятельности”;  
Закон РТ “О страховой деятельности”;  
Закон РТ “О борьбе с терроризмом”;  
Налоговый кодекс РТ;  
Таможенный кодекс РТ;  
Уголовный кодекс РТ;  
Кодекс РТ об административных правонарушениях.

## **Часть 5. Подзаконные акты РТ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП**

**Инструкция №200** "Об идентификации и проверки личности клиента и бенефициарного собственника”;

**Правила** совершения сделок и операций с субъектами оффшорных зон;

**Руководство** для частного сектора по выполнению Резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;

**Порядок** проведения мероприятий по замораживанию и размораживанию финансовых средств или иного имущества

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

**Реестр** признаков подозрительных операций и сделок;

**Рекомендации** по выявлению и представлению подозрительных сделок при оценке риска.

#### **Часть 6. Выписки из подзаконных актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП**

**Инструкция №211** “о порядке осуществления обменных операций с иностранной валютой;

**Инструкция №204** “О порядке осуществления переводных операций физическими лицами без открытия банковских счетов”;

**Инструкция №181** "О требованиях к системе управления рисками и внутреннего контроля в кредитных организациях";

**Инструкция №171** «О порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов кредитными организациями в Республике Таджикистан».

#### **Часть 7. Процесс проведения взаимной оценки**

Рекомендации ФАТФ

#### **Часть 8. Ключевые документы ЕАГ, которые определяют роль этой организации в международной системе ПОД/ФТ/ФРОМП**

## Часть 1. Общие положения

**Финансовый мониторинг** - совокупность мероприятий, которые осуществляются организациями (организациями, осуществляющими операции с денежными средствами), уполномоченным органом и иными государственными органами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

**Уполномоченный орган** - государственный орган задачи, функции и полномочия которого в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, определяются Законом Республики Таджикистан “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения” (далее – Закон РТ “О ПОД/ФТ/ФРОМП”), а также иными нормативными правовыми актами. Согласно Указу Президента Республики Таджикистан от 12 декабря 2017 года №966 Национальный банк Таджикистана определён уполномоченным органом в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

**Департамент финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана** – начал осуществлять свою деятельность на основании Указа Президента Республики Таджикистан от 20 октября 2009 года №724 и Решения Правления Национального банка Таджикистана от 15 февраля 2010 года №33. Основной функцией Департамента является ПОД/ФТ/ФРОМП посредством сбора, анализа и представления информации соответствующим правоохранительным органам Республики Таджикистан. Департамент осуществляет свою деятельность на основе Закона Республики Таджикистан “О ПОД/ФТ/ФРОМП” и стандартов ФАТФ.

**ФАТФ** - межправительственная организация, которая была образована в 1989 году согласно решению стран большой семерки, и разработала международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП. Основной целью ФАТФ является установление стандартов и содействие эффективному применению правовых, регулирующих и оперативных мер по борьбе с ОД/ФТ/ФРОМП, которая осуществляется на основе 40 Рекомендаций. В настоящее время членами ФАТФ являются 35 стран и 2 региональной организаций. Наряду с этим, 9 Региональных групп по типу ФАТФ (РГТФ) осуществляют свою деятельность, а статусом наблюдателей обладают 21 международная организация и 2 страны.

**Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)** - была образована в 2004 в г. Москве (Российская Федерация). Основной функцией ЕАГ является обеспечение механизмов сотрудничества между государствами-членами в

сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, способствование реализации стандартов ФАТФ и оказание технического содействия странам региона в имплементации Рекомендаций ФАТФ. Государствами-членами ЕАГ являются 9 стран: Российская Федерация, Республика Таджикистан (одно из государств-учредителей ЕАГ), Кыргызская Республика, Республика Казахстан, Китайская Народная Республика, Республика Индия, Туркменистан, Республика Узбекистан и Республика Беларусь.

**Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом** - действия физических и юридических лиц, направленные на установление, изменение и ли прекращение гражданских прав и обязанностей в отношении денежных средств или иного имущества.

**Подозрительная сделка и операция** - сделка и операция (попытка совершения сделки и операции) с денежными средствами или иным имуществом, определенные как подозрительные сделки и операции в соответствии с Законом Республики Таджикистан “О ПОД/ФТ/ФРОМП” и согласно перечню признаков подозрительных операций, утвержденному уполномоченным органом.

**Доходы, полученные преступным путем** - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения общественно опасного деяния, предшествующего ОД.

**Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** - совершение финансовых операций или иных сделок с денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом, если заведомо известно, что такое имущество представляет собой доходы, полученные преступным путем, в целях сокрытия или утаивания источника получения этого имущества или в целях оказания помощи лицу, участвующему в совершении основного преступления с тем, чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои деяния, а также сокрытие или утаивание подлинного характера, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, а также приобретение, владение, использование такого имущества или распоряжение им.

**Финансирование терроризма** - непосредственное или посредственное предоставление или осуществление сбора средств, с целью их полного или частичного использования или при осознании того, что они будут использованы отдельным террористом или террористической группой (организацией), либо с целью финансового обеспечения отдельного

террориста или террористической группы (организации) или для организации, подготовки и совершения преступлений, предусмотренных статьями 179, 179.1, 179.3, 181, 182, 184, 184.1, 184.2, 184.3, 184.4, 185, 193, 194, 194.1, 194.2, 194.3, 194.4, 194.5, 310 и 402 Уголовного кодекса Республики Таджикистан, а равно, если такие средства фактически не использовались для совершения перечисленных преступлений, а также финансирование отдельного террориста или террористической группы (организации), если даже оно не связано с конкретным террористическим актом (актами).

**Финансирование распространения оружия массового поражения** - действия по предоставлению, сбору или использованию любых активов для распространения оружия массового поражения, за совершение которых предусмотрены международные санкции.

**Имущество (средства)** - активы любого рода, осязаемые или неосязаемые, движимые или недвижимые, независимо от способа их приобретения, а также юридические документы или акты в любой форме, в том числе в электронной или цифровой, удостоверяющие право на такие активы или участие в них, включая банковские кредиты, дорожные чеки, банковские чеки, почтовые переводы, акции, ценные бумаги, облигации, векселя, аккредитивы и другие.

**Внутренний контроль** - деятельность организаций, осуществляющих операции с денежным и средствами или иным имуществом по выявлению операций (попыток совершения подозрительных сделок), подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с ОД/ФТ/ФРОМП.

**Обязательный контроль** - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю над операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

**Политически значимые лица** - лица, которым предоставлены значительные государственные функции в Республике Таджикистан (национальные авторитетные политические лица) или в другой стране (иностранцы политически значимые лица политические лица - главы государств или правительств, высокопоставленные политические деятели, высокопоставленные деятели правительства, судов, вооруженных сил, правоохранительных и фискальных органов, руководители государственных



предприятий, а также руководители и деятели политических партий и религиозных объединений, которым доверены важные функции международной организацией), в том числе лица, осуществлявшие деятельность в этих должностях и их близкие родственники.

**Бенефициарный собственник (выгодоприобретатель)** - одно или несколько физических лиц, которое (ые) в конечном итоге прямо или косвенно обладает собственностью (обладает более 25 процентами преобладающего участия в капитале клиента или от общего числа акций клиента с правом голоса) или реально контролирует клиента и/или лицо, в чьих интересах совершается сделка/операция, также лица, контролирующие юридическое лицо.

**Банк-ширма** - банк, зарегистрированный и получивший лицензию в установленном законом порядке, но не имеющий физического присутствия, и не аффилированный с какой - либо регулируемой финансовой группой, подлежащей консолидированному надзору.

**Оффшорные зоны** - государства и территории, предоставляющие льготный налоговый режим для нерезидентов (иностраннх физических и юридических лиц), и (или) не предусматривающие раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций с денежными средствами и иным имуществом.

**Клиент** - физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, а также иное лицо, осуществляющее доверенные ему обязанности в соответствии с полномочиями.

**Риск** - совокупность угроз, уязвимости и наступления последствий для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, с целью использования в ОД/ФТ/ФРОМП при предоставлении им услуг в соответствии с характером их деятельности.

**Замораживание денежных средств, ценных бумаг или иного имущества** - наложение запрета на осуществление перевода, конверсии, распоряжение и другие операции с денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом, принадлежащим клиенту, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются достаточные сведения об их причастности к террористической деятельности, в том числе ФТ/ФРОМП, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

**Управление рисками** - мероприятия, предусмотренные организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, по созданию и обеспечению функционирования системы управления рисками, в частности, определение (выявление), оценка (измерение), мониторинг, контроль рисков с целью их уменьшения.

**Международные санкции** - санкции, признаваемые Республикой Таджикистан, в соответствии с международными договорами.

**Идентификация клиента** - получение организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, идентификационных данных у клиента (представителя клиента).

**Объединенный список** - перечень (список) физических лиц и организаций, которые были связаны с Усамой Бен Ладеном, включая тех, кто входит в организацию "Аль-Каида" и движение "Талибан", люди, группы, предприятия и организации, прямо или косвенно связанные с организацией "Аль-Каида", движением "Талибан", "ИГИЛ" (Исламское государство Ирака и Леванта) и ФАН (Фронт "Ан-Нусра"), другие люди, имеющие прямое или косвенное отношение к террористической деятельности, согласно резолюциям №1267 (1999), №1333 (2000), №1373 (2001), №1988 (2011), №1989 (2011), №2161 (2014г.), №2170 (2014г.), №2178 (2014г.), № 2199 (2015г.), 2253 (2015) и другим резолюциям, а также перечень (список) физических лиц и организаций, которые были связаны с распространением и производством оружия массового поражения и его финансированием согласно резолюциям №1718 (2006 г.), №1737 (2006 г.), №1747 (2007 г.), №1803 (2008 г.), №2375 (2017 г.) и другим резолюциям.

**Национальный список** - перечень (список) физических лиц и организаций, которые участвуют в терроризме, или которые совершают или пытаются совершить террористические акты, или участвуют/содействуют в их совершении на территории Республики Таджикистан или за ее пределами, но направленные против Республики Таджикистан, либо готовятся к совершению террористического акта против другого государства, а также лица и организации, прямо или косвенно находящиеся в собственности, под контролем, во владении или действующих от имени, или по указанию таких лиц и связанных с ними лиц и организаций, а также перечень (список) физических лиц и организаций, связанные с распространением и производством оружия массового поражения и его финансированием, составляемый Государственным комитетом национальной безопасности Республики Таджикистан.

**Международный список** - перечень (список) физических лиц и организаций, которые участвуют в терроризме или которые совершают или пытаются совершить террористические акты, или участвуют/содействуют в их совершении на территории иностранных государств, а также лица и организаций, прямо или косвенно находящиеся в собственности, контролем или во владении таких лиц и связанных с ними лиц и организаций, а также перечень (список) физических лиц и организаций, связанные с распространением и производством оружия массового поражения и его финансированием, составляемые и утверждаемые компетентными органами иностранных государств или международных организаций.

**Группа ЭГМОНТ** – неформальное объединение подразделений финансовых разведок (далее - ПФР) государств, которое было образовано в **1995** году. Основной целью Группы является предоставление централизованной платформы для ПФР членов группы. ПФР Таджикистана стала полноправным членом группы в **2012** году. Обмен информацией между ПФР осуществляется посредством защищённого канала связи **Egmont Secure Web**.

## Часть 2. Резолюция Совета Безопасности ООН в сфере ПОД/ФТ №1617 (2005)

**Резолюция 1617(2005), принятая Советом Безопасности на его 5244-м заседании 29 июля 2005 года**

**Совет Безопасности,**

**ссылаясь** на свои резолюции [1267 \(1999\)](#) от 15 октября 1999 года, [1333 \(2000\)](#) от 19 декабря 2000 года, [1363 \(2001\)](#) от 30 июля 2001 года, [1373 \(2001\)](#) от 28 сентября 2001 года, [1390 \(2002\)](#) от 16 января 2002 года, [1452 \(2002\)](#) от 20 декабря 2002 года, [1455 \(2003\)](#) от 17 января 2003 года, [1526 \(2004\)](#) от 30 января 2004 года и [1566 \(2004\)](#) от 8 октября 2004 года и на соответствующие заявления своего Председателя,

**вновь подтверждая**, что терроризм во всех его формах и проявлениях представляет собой одну из самых серьезных угроз миру и безопасности и что любые акты терроризма являются не имеющими оправдания преступлениями, независимо от их мотивации, когда бы и кем бы они ни совершались, и подтверждая свое безоговорочное осуждение «Аль-Каиды», Усамы бен Ладена, «Талибана» — и связанных с ними лиц, групп, предприятий и организаций — за непрекращающиеся и многочисленные преступные террористические акты, совершаемые с целью вызвать гибель ни в чем не повинных гражданских лиц и другие жертвы, уничтожить имущество и в значительной степени подорвать стабильность,

**выражая озабоченность** по поводу того, что «Аль-Каида», Усама бен Ладен и «Талибан», а также их сообщники используют различные средства массовой информации, включая Интернет, в том числе для террористической пропаганды и подстрекательства к террористическому насилию, и настоятельно призывая рабочую группу, учрежденную резолюцией 1566 (2004), рассмотреть данные вопросы,

**подтверждая** необходимость бороться всеми средствами, в соответствии с Уставом Организации Объединенных Наций и международным правом, с угрозами международному миру и безопасности, создаваемыми террористическими актами, и особо отмечая в этой связи важную роль, которую Организация Объединенных Наций играет в руководстве этими усилиями и их координации,

**подчеркивая** возложенную на все государства-члены обязанность в полной мере осуществлять резолюцию 1373 (2001), в том числе в отношении «Талибана» или «Аль-Каиды» и любых лиц, групп, предприятий и организаций, которые связаны с «Аль-Каидой», Усамой бен Ладеном или «Талибаном» и участвовали в финансировании террористической деятельности или терактов, их планировании, содействии им, вербовке их участников, подготовке к ним, их совершении или оказании им иной поддержки, а также содействовать осуществлению обязательств по борьбе с терроризмом согласно соответствующим резолюциям Совета Безопасности,

**подчеркивая** необходимость уточнения того, какие лица, группы, предприятия и организации подпадают под занесение в перечень в свете информации о меняющемся характере «Аль-Каиды» и угрозе с ее стороны, особенно информации, сообщенной Группой по аналитической поддержке и наблюдению за санкциями («Группа по наблюдению»),

**подчеркивая** важность обозначений, производимых государствами-членами на основании соответствующих резолюций, и энергичного выполнения существующих мер как важной превентивной меры в деле борьбы с террористической деятельностью,

**отмечая,** что, вводя в действие меры, указанные в пункте 4(й) резолюции 1267 (1999), пункте 8(с) резолюции 1333 (2000) и пунктах 1 и 2 резолюции 1390 (2002), необходимо в полной мере учитывать положения пунктов 1 и 2 резолюции 1452 (2002),

**приветствуя** усилия Международной организации гражданской авиации по недопущению предоставления проездных документов террористам и их сообщникам,

**рекомендуя** государствам-членам работать в рамках Интерпола, в частности путем использования базы данных Интерпола об украденных или утерянных проездных документах, над более строгим осуществлением мер против «Аль-Каиды», Усамы бен Ладена и «Талибана», а также их сообщников,

**выражая** озабоченность по поводу возможного применения «Аль-Каидой», Усамой бен Ладеном или «Талибаном» и их сообщниками переносных зенитных ракетных комплексов (ПЗРК), имеющих в продаже взрывчатых веществ, а также химического, биологического, радиологического или ядерного оружия и материала и рекомендуя

государствам-членам рассмотреть возможные меры по уменьшению этих угроз,

настоятельно призывая все государства, международные органы и региональные организации выделять достаточные ресурсы, в том числе по линии международного партнерства, на преодоление сохраняющейся прямой угрозы, которая исходит от «Аль-Каиды», Усамы бен Ладена и «Талибана», а также связанных с ними лиц, групп, предприятий и организаций,

подчеркивая важность преодоления сохраняющейся угрозы, которую «Аль-Каида», Усама бен Ладен и «Талибан», а также связанные с ними лица, группы, предприятия и организации представляют для международного мира и безопасности,

**действуя на основании главы VII Устава Организации  
Объединенных Наций,**

1. постановляет, что все государства обязаны принять меры, ранее введенные пунктом 4(б) резолюции 1267 (1999), пунктом 8(в) резолюции 1333 (2000) и пунктами 1 и 2 резолюции 1390 (2002) в отношении «Аль-Каиды», Усамы бен Ладена и «Талибана», а также других связанных с ними лиц, групп, предприятий и организаций, фигурирующих в перечне, составленном в соответствии с резолюциями 1267 (1999) и 1333 (2000) («Сводный перечень»):

а) незамедлительно заморозить денежные средства и другие финансовые активы или экономические ресурсы этих лиц, групп, предприятий и организаций, включая денежные средства, полученные от имущества, находящегося в собственности или под контролем — прямо или косвенно - их или лиц, действующих от их имени или по их указанию, и обеспечить, чтобы ни эти денежные средства, ни любые другие денежные средства, финансовые активы или экономические ресурсы не предоставлялись - прямо или косвенно - в интересах таких лиц своими гражданами или любыми лицами, находящимися на их территории;

й) предотвращать въезд на свою территорию или транзит через нее этих лиц, с условием, что никакие положения настоящего пункта не обязывают никакое государство запрещать въезд или требовать выезда со своей территории собственных граждан, и с условием, что этот пункт не

применяется в тех случаях, когда въезд или транзит необходим для исполнения судебного процесса или когда Комитет, учрежденный резолюцией 1267 (1999) («Комитет»), определяет только для каждого конкретного случая, что въезд или транзит оправдан;

с) предотвращать прямую или косвенную поставку, продажу или передачу этим лицам, группам, предприятиям и организациям — со своей территории, или своими гражданами, находящимися за пределами их территории, или с использованием морских или воздушных судов под их флагом — оружия и связанных с ним материальных средств всех типов, включая оружие и боеприпасы, военные транспортные средства и военную технику, снаряжение полувоенного характера и запасные части для всего вышеупомянутого, а также техническое консультирование, оказание помощи или обучение, связанные с военной деятельностью;

2. постановляет далее, что все акты или деятельность, свидетельствующие о том, что лицо, группа, предприятие или организация «связаны с» «Аль-Каидой», Усамой бен Ладеном или движением «Талибан», включают следующее:

- участие в финансировании, планировании, содействии, подготовке или совершении актов или деятельности в связи с «Аль-Каидой», Усамой бен Ладеном или движением «Талибан» или любой ячейкой, филиалом, отколовшейся от них группой или их ответвлением, под их именем, от их имени или в их поддержку;

- поставку, продажу или передачу оружия и связанных с ним материальных средств «Аль-Каиде», Усаме бен Ладену или движению «Талибан» или любой ячейке, филиалу, отколовшейся от них группе или их ответвлению;

- вербовку для «Аль-Каиды», Усамы бен Ладена или движения «Талибан» или любой ячейки, филиала, отколовшейся от них группы или их ответвления; или

- поддержку в иной форме актов или деятельности «Аль-Каиды», Усамы бен Ладена или движения «Талибан» или любой ячейки, филиала, отколовшейся от них группы или их ответвления;

3. постановляет далее, что любое предприятие или организация, находящиеся в собственности или под контролем, прямо или косвенно, такого лица, группы, предприятия или организации, связанных с «Аль-

Каидой», Усамой бен Ладеном или движением «Талибан» или иным образом поддерживающие их, будут подлежать включению в перечень;

4. *постановляет*, что при предложении имен и названий для включения в Сводный перечень Комитета государства должны действовать в соответствии с пунктом 17 резолюции 1526 (2004) и отныне должны также предоставлять Комитету изложение дела с указанием основания для предложения; и призывает далее государства идентифицировать любые предприятия и организации, которые принадлежат или контролируются, прямо или косвенно, предлагаемыми субъектами;

5. *просит* соответствующие государства информировать в той мере, в какой это возможно, и в письменной форме по мере возможности, лиц и организации, включенные в Сводный перечень, о принимаемых в отношении них мерах, руководящих указаниях Комитета и, в частности, процедурах включения в перечень и исключения из него, а также о положениях резолюции 1452 (2002);

6. *постановляет*, что изложение дела, представляемое квалифицирующим государством, о котором говорится в пункте 4 выше, может использоваться Комитетом при составлении ответов на вопросы государств-членов, граждане, жители или организации которых были включены в Сводный перечень; постановляет также, что Комитет может в каждом конкретном случае принимать решение о предоставлении этой информации другим сторонам с предварительного согласия квалифицирующего государства, например по оперативным соображениям или в целях содействия осуществлению мер; постановляет также, что государства могут продолжать предоставлять дополнительную информацию, в отношении которой Комитет будет сохранять конфиденциальность, если только предоставляющее государство не даст согласия на распространение такой информации;

7. *настоятельно призывает* все государства-члены соблюдать всеобъемлющие международные стандарты, воплощенные в 40 рекомендациях Целевой группы по финансовым мероприятиям (ЦГФМ), касающихся отмывания денег, и в 9 специальных рекомендациях ЦГФМ, касающихся финансирования терроризма;

8. *просит* Генерального секретаря принять необходимые меры для углубления сотрудничества между Организацией Объединенных Наций и Интерполом в целях обеспечения Комитета лучшими средствами для более



эффективного осуществления его мандата и обеспечения государств-членов лучшими средствами для принятия мер, упомянутых в пункте 1 выше;

9. *настоятельно призывает* все государства-члены в ходе принятия мер, о которых идет речь в пункте 1 выше, обеспечить скорейшее аннулирование украденных и утерянных паспортов и других проездных документов и обмениваться информацией об этих документах с другими государствами-членами через базу данных Интерпола;

10. *призывает* все государства-члены использовать контрольный перечень, содержащийся в приложении II к настоящей резолюции, для представления к 1 марта 2006 года Комитету отчетов о конкретных действиях, которые они предприняли для осуществления мер, изложенных в пункте 1 выше, в отношении частных лиц и организаций, включенных к тому времени в Сводный перечень, и после этого с интервалом, который должен быть установлен Комитетом;

11. *порукает* Комитету поощрять представление государствами-членами имен и названий и дополнительной идентифицирующей информации для включения в Сводный перечень;

12. *призывает* Комитет, действуя в сотрудничестве с Комитетом, учрежденным резолюцией 1373 (Контртеррористический комитет, или КТК), информировать Совет о конкретных дополнительных шагах, которые государства могли бы предпринять для осуществления мер, упомянутых в пункте 1 выше;

13. *вновь подтверждает* необходимость постоянного тесного сотрудничества и обмена информацией между Комитетом, КТК и Комитетом, учрежденным резолюцией 1540 (2004), а также их соответствующими группами экспертов, включая активизацию обмена информацией, скоординированную организацию поездок в страны, техническую помощь и решение других вопросов, касающихся всех этих трех комитетов;

14. *далее вновь подтверждает* важность принятия Комитетом последующих мер посредством устных и/или письменных контактов с государствами-членами в отношении эффективного осуществления связанных с санкциями мер и предоставления государствам-членам возможности по просьбе Комитета направлять представителей на заседания Комитета для более глубокого обсуждения соответствующих вопросов;

15. *просит* Комитет рассматривать вопрос - где и когда это возможно — о поездках в отобранные страны Председателя и/или членов Комитета для активизации полного и эффективного осуществления мер, упомянутых в пункте 1 выше, с целью поощрения государств к соблюдению в полной мере настоящей резолюции и резолюций 1267 (1999), 1333 (2000), 1390 (2002), 1455 (2003) и 1526 (2004);

16. *просит* Комитет устно докладывать — через своего Председателя — Совету по крайней мере каждые 120 дней об общей работе Комитета и Группы по наблюдению и в соответствующих случаях — в связи с представлением докладов председателей КТК и Комитета, учрежденного резолюцией 1540 (2004), в том числе проводить брифинги для всех заинтересованных государств-членов;

17. *напоминает* Комитету о его задачах, указанных в пункте 14 резолюции 1455 (2003) и пункте 13 резолюции 1526 (2004), и призывает Комитет представить Совету не позже 31 июля 2006 года упомянутую в пункте 13 резолюции 1526 (2004) обновленную письменную оценку усилий государств-членов по осуществлению мер, упомянутых в пункте 1 выше;

18. *просит* Комитет продолжать свою работу над руководящими принципами Комитета, в том числе касающимися процедур включения в перечень и исключения из него и осуществления резолюции 1452 (2002), и просит Председателя в его периодических докладах Совету в соответствии с пунктом 16 выше представлять отчет о ходе работы Комитета над этими вопросами;

19. *постановляет*, с целью оказания Комитету помощи в осуществлении его мандата, продлить мандат базирующейся в Нью-Йорке Группы по наблюдению на 17 месяцев под руководством Комитета с функциями, изложенными в приложении I;

20. *просит*, чтобы после принятия настоящей резолюции Генеральный секретарь, действуя в тесной консультации с Комитетом, назначил в соответствии с правилами и процедурами Организации Объединенных Наций в Группу по наблюдению не более восьми членов, включая координатора, с учетом областей знаний, указанных в пункте 7 резолюции 1526 (2004);

21. *постановляет* сделать через 17 месяцев или раньше, если необходимо, обзор хода осуществления мер, указанных в пункте 1 выше, в целях их возможного дальнейшего усиления;

22. *постановляет* продолжать активно заниматься этим вопросом.

## Приложение 1 к резолюции 1617 (2005)

В соответствии с пунктом 19 настоящей резолюции Группа по наблюдению действует под руководством Комитета, учрежденного резолюцией 1267 (1999), и выполняет следующие функции:

а) суммирует, оценивает, отслеживает и докладывает информацию и представляет рекомендации относительно осуществления этих мер, проводит конкретные исследования в соответствующих случаях и глубоко изучает любые другие соответствующие вопросы по указанию Комитета;

б) представляет Комитету на его утверждение и обзор, когда это необходимо, всеобъемлющую программу работы, в которой Группа по наблюдению должна подробно описать деятельность, планируемую для выполнения ее задач, включая предлагаемые поездки на основе тесной координации с Исполнительным директором Контртеррористического комитета в целях предотвращения дублирования и усиления синергии;

в) представляет в письменном виде три всеобъемлющих независимо подготовленных доклада Комитету: первый — к 31 января 2006 года, второй — к 31 июля 2006 года и третий — к 10 декабря 2006 года об осуществлении государствами мер, упомянутых в пункте 1 настоящей резолюции, включая конкретные рекомендации об улучшении осуществления этих мер и о возможных новых мерах, а также представляет доклады о процедурах включения в перечень, исключения из перечня и об изъятиях в соответствии с резолюцией 1452 (2003);

г) анализирует доклады, представляемые во исполнение пункта 6 резолюции 1455 (2003), контрольные перечни, представляемые во исполнение пункта 10 настоящей резолюции, и другую информацию, представляемую государствами-членами Комитету по указанию Комитета;

д) тесно сотрудничает и обменивается информацией с Исполнительным директором Контртеррористического комитета и группой экспертов Комитета, учрежденного резолюцией 1540, в целях выявления общих областей и содействия координации конкретных действий этих трех комитетов;

е) составляет план по оказанию помощи Комитету в решении проблем несоблюдения мер, упомянутых в пункте 1 настоящей резолюции;

ё) представляет Комитету рекомендации, которые могли бы использоваться государствами-членами для оказания им помощи в

осуществлении мер, упомянутых в пункте 1 настоящей резолюции, и в подготовке предлагаемых дополнений к сводному перечню;

ж) консультируется с государствами-членами до посещения выбранных государств-членов на основе своей программы работы, утвержденной Комитетом;

з) побуждает государства-члены к представлению имен и дополнительной идентифицирующей информации для включения в Сводный перечень по указанию Комитета;

и) изучает и докладывает Комитету об изменяющемся характере угрозы со стороны «Аль-Каиды» и движения «Талибан» и об оптимальных мерах по противодействию ей;

к) проводит консультации с государствами-членами, в том числе путем поддержания регулярного диалога с их представителями в Нью-Йорке и в столицах, учитывая замечания государств-членов, особенно по любым вопросам, которые могут содержаться в докладах Группы по наблюдению, упомянутых в пункте (с) настоящего приложения;

л) докладывает Комитету - на регулярной основе или по просьбе Комитета - посредством устных и/или письменных брифингов о работе Группы по наблюдению, в том числе о ее поездках в государства-члены и ее деятельности;

м) помогает Комитету в подготовке его устных и письменных оценок для Совета, в частности аналитических резюме, упомянутых в пунктах 17 и 18 настоящей резолюции;

н) выполняет любые другие функции, определенные Комитетом.

### **Приложение II к резолюции 1617 (2005)**

Контрольный перечень Комитета, учрежденного резолюцией 1267  
*Просьба представить Комитету Организации Объединенных Наций, учрежденному резолюцией 1267 (санкции в отношении «Аль-Каиды»/движения «Талибан»), к дате информацию о следующих лицах, группах, предприятиях и организациях, добавленных за последние шесть месяцев в Сводный перечень Комитета, включающий тех, кто подпадает под санкции, изложенные в резолюции 1267 (1999) Совета Безопасности и последующих резолюциях.*

Данная информация представлена правительством

**Да Нет**

1. Г-н Х (номер \_\_\_\_\_ в Сводном перечне)

- А. Было ли имя добавлено к перечню для контроля за визами?  
Б. Было ли отказано в визе?  
В. Были ли уведомлены финансовые учреждения?  
Г. Были ли заморожены какие-либо активы?  
Д. Осуществлялось ли эмбарго на поставки оружия?  
Е. Имели ли место какие-либо попытки приобретения оружия?  
Дополнительная информация, если таковая имеется:  
**Да Нет**

2. Корпорация X (номер \_\_\_\_\_ в Сводном перечне)  
А. Были ли уведомлены финансовые учреждения?  
Б. Были ли заморожены финансовые активы?  
В. Осуществлялось ли эмбарго на поставки оружия?  
Г. Имели ли место какие-либо попытки приобретения оружия?  
Дополнительная информация, если таковая имеется: \_\_

**ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН**  
**«О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ)**  
**ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ,**  
**ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ**  
**РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ»**

(Закон №1404 от 24.02.2017)

Настоящий Закон определяет правовые основы и регулирует общественные отношения по обеспечению защиты прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения (Закон №1404 от 24.02.2017).

**ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Статья 1. Основные понятия**

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

**-доходы, полученные преступным путем** - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения общественно опасного деяния, предшествующего легализации (отмыванию) доходов.

**-легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** - совершение финансовых операций или иных сделок с денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом, если заведомо известно, что такое имущество представляет собой доходы, полученные преступным путем, в целях сокрытия или утаивания источника получения этого имущества или в целях оказания помощи лицу, участвующему в совершении основного преступления с тем, чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои деяния, а также сокрытие или утаивание подлинного характера, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, а также приобретение, владение, использование такого имущества или распоряжение им (Закон №1404 от 24.02.2017);

- **имущество (средства)** - активы любого рода, осязаемые или неосязаемые, движимые или недвижимые, независимо от способа их приобретения, а также юридические документы или акты в любой форме, в том числе в электронной или цифровой, удостоверяющие право на такие активы или участие в них, включая банковские кредиты, дорожные чеки, банковские чеки, почтовые переводы, акции, ценные бумаги, облигации, векселя, аккредитивы и другие;

- **финансирование терроризма** - непосредственное или посредственное предоставление или осуществление сбора средств, с целью их полного или частичного использования или при осознании того, что они будут использованы отдельным террористом или террористической группой (организацией), либо с целью финансового обеспечения отдельного террориста или террористической группы (организации) или для организации, подготовки и совершения преступлений, предусмотренных статьями 179, 179.1, 179.3, 181, 182, 184, 184.1, 184.2, 184.3, 184.4, 185, 193, 194, 194.1, 194.2, 194.3, 194.4, 194.5, 310 и 402 Уголовного кодекса Республики Таджикистан, а равно, если такие средства фактически не использовались для совершения перечисленных преступлений, а также финансирование отдельного террориста или террористической группы (организации), если даже оно не связано с конкретным террористическим актом (актами) (Закон №1404 от 24.02.2017);

- **уполномоченный орган** - государственный орган задачи, функции и полномочия которого в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, определяются настоящим Законом, а также иными нормативными правовыми актами (Закон №1404 от 24.02.2017);

- **операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом** - действия физических и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей в отношении денежных средств или иного имущества;

- **подозрительная сделка и операция** - сделка и операция (попытка совершения сделки и операции) с денежными средствами или иным имуществом, определенные как подозрительные сделки и операции в

соответствии с настоящим Законом и согласно перечню признаков подозрительных операций, утвержденному уполномоченным органом;

- **финансовый мониторинг** - совокупность мероприятий, которые осуществляются организациями (организациями, осуществляющими операции с денежными средствами), уполномоченным органом и иными государственными органами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения (Закон №1404 от 24.02.2017);

- **обязательный контроль** - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю над операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;

- **внутренний контроль** - деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом по выявлению операций (попыток совершения подозрительных сделок), подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения (Закон №1404 от 24.02.2017);

- **авторитетные политические лица** - лица, которым предоставлены значительные государственные функции в Республике Таджикистан (национальные авторитетные политические лица) или в другой стране (иностранцы авторитетные политические лица-главы государств или правительств, высокопоставленные политические деятели, высокопоставленные деятели правительства, судов, вооруженных сил, правоохранительных и фискальных органов, руководители государственных предприятий, а также руководители и деятели политических партий и религиозных объединений, которым доверены важные функции международной организацией), в том числе лица, осуществлявшие деятельность в этих должностях и их близкие родственники (Закон №1404 от 24.02.2017);



- **бенефициарный собственник (выгодоприобретатель)** - одно или несколько физических лиц, которое (ые) в конечном итоге прямо или косвенно обладает собственностью (обладает более 25 процентами преобладающего участия в капитале клиента или от общего числа акций клиента с правом голоса) или реально контролирует клиента и/или лицо, в чьих интересах совершается сделка/операция, также лица, контролирующие юридическое лицо (Закон №1404 от 24.02.2017);

- **банк-ширма** - банк, зарегистрированный и получивший лицензию в установленном законом порядке, но не имеющий физического присутствия, и не аффилированный с какой-либо регулируемой финансовой группой, подлежащей консолидированному надзору;

- **оффшорные зоны** - государства и территории, предоставляющие льготный налоговый режим для нерезидентов (иностранных физических и юридических лиц), и (или) не предусматривающие раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций с денежными средствами и иным имуществом,

- **траст** - передача денежных средств или иного имущества одним лицом (учредителем траста) в доверительное пользование другому лицу (управляющему) при условии, что управляющий в своих действиях относительно этих денежных средств или иного имущества руководствуется требованиями и инструкциями учредителя траста;

- **клиент** - физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, а также иное лицо, осуществляющее доверенные ему обязанности в соответствии с полномочиями (Закон №1404 от 24.02.2017);

- **риск** - совокупность угроз, уязвимости и наступления последствий для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, с целью использования в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового поражения при предоставлении им услуг в соответствии с характером их деятельности (Закон №1404 от 24.02.2017);

- **замораживание денежных средств, ценных бумаг или иного имущества** - наложение запрета на осуществление перевода, конверсии,

распоряжение и другие операции с денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом, принадлежащим клиенту, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются достаточные сведения об их причастности к террористической деятельности, в том числе финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (Закон №1404 от 24.02.2017);

- **управление рисками** - мероприятия, предусмотренные организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, по созданию и обеспечению функционирования системы управления рисками, в частности, определение (выявление), оценка (измерение), мониторинг, контроль рисков с целью их уменьшения (Закон №1404 от 24.02.2017);

- **международные санкции** - санкции, признаваемые Республикой Таджикистан, в соответствии с международными договорами (Закон №1404 от 24.02.2017);

- **идентификация клиента** - получение организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, идентификационных данных у клиента (представителя клиента) (Закон №1404 от 24.02.2017);

- **финансирование распространения оружия массового поражения** - действия по предоставлению, сбору или использованию любых активов для распространения оружия массового поражения, за совершение которых предусмотрены международные санкции (Закон №1404 от 24.02.2017).

**Статья 2.** Законодательство Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения

Законодательство Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения основывается на Конституции Республики Таджикистан, состоит из настоящего Закона, других нормативных правовых

актов Республики Таджикистан и международных правовых актов, признанных Таджикистаном (Закон №1404 от 24.02.2017).

### **Статья 3. Сфера применения настоящего Закона**

1. Настоящий Закон регулирует отношения граждан Республики Таджикистан, иностранных граждан и лиц без гражданства, проживающих в Республике Таджикистан, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также государственных органов, осуществляющих контроль на территории Республики Таджикистан над проведением операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

2. Действие данного Закона распространяется на граждан Республики Таджикистан, иностранцев и лиц без гражданства, а также на юридических лиц, их филиалы, представительства и другие отдельные подразделения, которые обеспечивают проведение операций с денежными средствами или иным имуществом в Республике Таджикистан и за ее пределами в соответствии с международными правовыми актами, признанными Таджикистаном.

## **ГЛАВА 2. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ**

(Закон №1404 от 24.02.2017)

**Статья 4. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом**

Организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, являются (Закон №1404 от 24.02.2017):

- 1) кредитные организации;
- 2) профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- 3) страховые и лизинговые (финансовый лизинг) организации;
- 4) организации почтовой связи;
- 5) ломбарды;
- 6) организации, осуществляющие куплю-продажу недвижимого имущества, драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных

изделий из них, а также лома таких изделий,

7) организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также проводящие лотереи и иные игры, в которых организатор разыгрывает призовой фонд между участниками, в том числе в электронной форме;

8) организации, управляющие инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;

9) 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 с целью создания, обеспечения функционирования компаний или управлениями и их создания, обеспечению функционирования или управления юридическим лицом или образования и купле-продажи предприятий;

10) аудиторские компании, индивидуальные аудиторы;

11) организации, предоставляющие услуги траста или по созданию компаний;

12) пункты обмена валюты кредитных организаций(Закон №1404 от 24.02.2017);

13) таможенные службы, контролирующие провоз через границу Республики Таджикистан наличных денежных средств и оборотных документов на предъявителя резидентами и нерезидентами.

**Статья 5.** Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения (Закон №1404 от 24.02.2017).

1. К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, относятся(Закон №1404 от 24.02.2017):

1) внутренний контроль;

2) обязательный контроль;

3) запрет на информирование клиентов и иных лиц (за исключением работников надзорных органов) о принимаемых мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения (Закон №1404 от 24.02.2017);

4) иные меры, принимаемые в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны выполнять следующие процедуры надлежащей проверки клиента:

1) идентифицировать и проверить личность клиента, то есть провести ряд мероприятий, устанавливающих личность клиента - физического лица (фамилию, имя, отчество, если иное не вытекает из закона или традиционных обычаев), гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Республике Таджикистан, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика, номер счета (при его наличии); юридического лица (наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и права собственности, а также адрес местонахождения) ([Закон №967 от 13.06.2013](#));

2) идентифицировать и проверить личность бенефициарного собственника;

3) получить информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений;

4) проводить на постоянной основе проверку деловых отношений и тщательного изучения операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых в ходе таких отношений для обеспечения того, чтобы осуществляемые операции соответствовали сведениям организации об этом клиенте, его деятельности и характере рисков (Закон №1404 от 24.02.2017);

5) не реже одного раза в три года обновлять сведения, полученные о клиенте в соответствии с пунктами 1-3 части 2 настоящей статьи.

6) реализовать требования пунктов 1) и 2) части 2 настоящей статьи в соответствии с инструкцией, принятой уполномоченным органом ([Закон №967 от 13.06.2013](#));

7) Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, не вправе полагаться на посредников или иные третьи стороны в выполнении положений пунктов 1-3 и 5 части 2 настоящей статьи в процессе надлежащей проверки клиента или при представлении организации;

8) идентификация клиента и изучение финансовой деятельности осуществляются при подозрении в том, что финансовая операция может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения, а также при проведении разовой финансовой операции с клиентами на сумму, равной сумме, определенной в части 1 статьи 6 настоящего Закона, или превышающей её (Закон №1404 от 24.02.2017);

3.Процедуры, указанные в пунктах 1-3 части 2 настоящей статьи, должны осуществляться в следующих случаях:

1) при установлении деловых отношений;

2) при проведении любых разовых сделок свыше установленной пороговой суммы;

3) при подозрении в легализации доходов, полученных преступным путём, или в финансировании террористической деятельности;

4) при наличии у лица, представляющего сведения, сомнений в достоверности и (или) в соответствии полученных ранее сведений, касающихся личности клиента.

4. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны осуществлять процедуры, указанные в пунктах 4 и 5 части 2 настоящей статьи, на протяжении всего срока отношений с клиентом. Требования, перечисленные в части 2 настоящей статьи, следует применять ко всем новым и существующим клиентам.

5. В тех случаях, когда организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, не может выполнить положения, приведенные в пунктах 1-3 и 5 части 2 настоящей статьи, она не вправе открывать счет, устанавливать деловые отношения, осуществлять

операцию и должна прекратить деловые отношения, а также рассмотреть вопрос о направлении сообщения о подозрительной сделке в отношении этого клиента.

6. Указанные в настоящем Законе требования к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, также применяются к их филиалам и дочерним организациям с преобладающим долевым участием, расположенным за рубежом, в той мере, в которой это позволяют нормативные правовые акты страны расположения таких филиалов и дочерних организаций. Когда действующие законы и иные нормативные правовые акты в стране расположения филиалов или дочерних организаций запрещают или препятствуют применению требований настоящего закона, то организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, следует проинформировать компетентные органы Республики Таджикистан, осуществляющие государственное регулирование и надзор, о том, что их филиалы или дочерние организации не в состоянии применять требования настоящего Закона в стране их расположения.

7. В Республике Таджикистан запрещается создание банков-ширм.

8. Кредитные организации, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, не вправе устанавливать или продолжать прямые корреспондентские отношения с банками-ширмами, а также должны принять меры предосторожности против совершения сделок и операций с иностранными финансовыми организациями-корреспондентами, позволяющими банкам-ширмам пользоваться своими счетами.

9. В целях осуществления лицензирования и регулирования деятельности банков и других кредитных организаций Национальный банк Таджикистана определяет перечень субъектов, государств, территорий оффшорных зон и устанавливает правила на совершение сделок и операций с ними.

**Статья 6.** Операции с денежными средствами и иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

1 Операция с денежными средствами и (или) иным имуществом подлежит обязательному контролю, если по своему характеру она относится к одному из видов операций, предусмотренных частью 2 настоящей статьи, и совершается в наличной форме, а операции, предусмотренные пунктами 6,

7, 9, 11 и 18 части 2 настоящей статьи, - в безналичной форме в следующих размерах:

1) для операции, указанной в пунктах 1 и 2 части 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 350 показателей для расчетов либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 350 показателей для расчетов или превышающей её ([Закон №1100 от 26.07.2014](#));

2) для операций, предусмотренных в пунктах 3-17 и 20 части 2 настоящей статьи - в сумме, равной или превышающей 1750 показателей для расчетов либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1750 показателям для расчетов или превышающей её ([Закон №1100 от 26.07.2014](#), [Закон №1404 от 24.02.2017](#));

3) пункт 3) исключен ([Закон №1100 от 26.07.2014](#)).

3) для операций, указанных в пунктах 18 и 19 части 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 12500 показателей для расчетов либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 12500 показателей для расчетов или превышающей её ([Закон №1100 от 26.07.2014](#));

4) для операций, предусмотренных в пункте 21) части 2 настоящей статьи, в сумме, равной 80 показателям для расчетов, или превышающей данную сумму, либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 80 показателям для расчетов, или превышающей её ([Закон №1404 от 24.02.2017](#)).

2. К операциям с денежными средствами и (или) иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, относятся:

1) получение выигрыша, по результатам проведения пари, азартной игры, а также лотереи; в том числе в электронной форме;

2) покупка, продажа и обмен наличной иностранной валюты через обменные пункты;

3) получение денег по чеку или векселю, как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;

4) обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства, как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;

5) снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег, как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;



6) зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, и владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо перевод денег клиентом в пользу указанной категории лиц, как разовой операцией, так и операцией, осуществляемой в течение семи последовательных календарных дней;

7) переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца, совершенные как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней,

8) открытие сберегательного счета (вклада) в пользу третьего лица и (или) внесение денег на такой счет, как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;

9) платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе;

10) приобретение (продажа), ввоз либо вывоз из Республики Таджикистан культурных ценностей;

11) операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло не менее трех месяцев;

12) ввоз в Республику Таджикистан либо вывоз из Республики Таджикистан наличной валюты, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого Национальным банком Таджикистана, коммерческими банками и организациями, осуществляющими почтовые услуги;

13) осуществление страховой выплаты или получение страховой премии;

14) внесение, перечисление добровольных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды, а также осуществление пенсионных выплат из накопительных пенсионных фондов за счет добровольных пенсионных взносов;

15) получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга;

16) сделки по оказанию услуг, в том числе подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии, доверительного управления

имуществом;

17) купля-продажа и иные операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них;

18) сделки с недвижимым и иным имуществом, подлежащие обязательной государственной регистрации;

19) сделки с ценными бумагами;

20) переводы денег без открытия банковских счетов ([Закон №1404 от 24.02.2017](#));

21) электронные денежные переводы ([Закон №1404 от 24.02.2017](#)).

3. Подозрительные сделки и операции подлежат обязательному контролю независимо от суммы, на которую они совершены или могут быть совершены.

4. Если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте (тип валюты указывается обязательно), ее размер в национальной валюте определяется по официальному курсу Национального банка Таджикистана, действующему на дату совершения такой операции.

5. Критериями определения подозрительной сделки и операции являются:

1) совершение сделки, не имеющей очевидного экономического смысла;

2) совершение действий, направленных на уклонение от процедур финансового мониторинга, предусмотренных настоящим Законом;

3) наличие разумных оснований или подозрений у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, о том, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения ([Закон №1404 от 24.02.2017](#)).

6. Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, следует уделять особое внимание деловым отношениям и операциям с лицами, включая компании и кредитные организации, из стран, которые не применяют или применяют в недостаточной мере международные стандарты в области борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с

финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения. Во всех случаях, когда эти операции не имеют явной экономической или видимой законной цели, следует предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по изучению оснований и назначения таких операций. Фиксировать полученные данные в письменной форме, осуществлять их хранение не менее пяти лет с момента прекращения отношений с клиентом, а также предоставлять эти данные в случае соответствующего запроса правоохранительных органов ([Закон №1404 от 24.02.2017](#)).

7. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, в отношении которого имеются, полученные в установленном, в соответствии с настоящим Законом, сведения о его участии в террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких физических или юридических лиц, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лиц. Перечень таких физических и юридических лиц определяется уполномоченным органом и рассылается для сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

8. Основаниями для включения физического или юридического лица в перечень, указанный в части 7 настоящей статьи являются:

1) вступивший в законную силу приговор суда Республики Таджикистан о признании физического лица виновным в совершении преступления террористического характера;

2) вступившее в законную силу решение суда Республики Таджикистан о ликвидации или запрете деятельности юридического лица в связи с осуществлением им экстремистской деятельности;

3) заявление Генерального прокурора Республики Таджикистан или подчиненных ему прокуроров в суд о приостановлении деятельности юридического лица и о привлечении его к ответственности за террористическую деятельность;

4) постановление следователя или прокурора о возбуждении уголовного дела в отношении лица, совершившего преступление

террористического характера;

5) внесение в перечень физических и юридических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, утверждаемый международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами, признанными Таджикистаном;

6) признаваемые Таджикистаном в соответствии с международными правовыми актами приговоры (решения) судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность.

**Статья 7. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом**

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

1) идентифицировать лицо, находящееся на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;

2) документально фиксировать следующие сведения при установлении деловых отношений или открытии счета и по операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю:

а) вид операции и основания ее совершения;

б) дату совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумму, на которую она совершена;

в) сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес его места жительства;

г) наименование, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), регистрационный номер, место регистрации и адрес места нахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом;

д) сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом,

идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства физического лица или места нахождения юридического лица;

е) сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, адрес места жительства представителя физического или юридического лица;

ё) сведения, необходимые для идентификации получателя денежных средств по операции с денежными средствами или иным имуществом и его представителя, в том числе идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или места нахождения получателя и его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции;

3) представлять в уполномоченный орган информацию в отношении операций, подлежащих обязательному контролю, указанную в пункте 2 части 1 настоящей статьи. Порядок и сроки представления информации определяются уполномоченным органом ([Закон №967 от 13.06.2013](#));

4) незамедлительно информировать уполномоченный орган об осуществлении любой подозрительной сделки/операции своими клиентами (попытке проведения подозрительной сделки/операции) в установленном порядке ([Закон №1404 от 24.02.2017](#));

5) применять меры по приостановлению, замораживанию и размораживанию денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания об их причастности к террористической деятельности, в том числе финансированию терроризма и финансирование распространения оружия массового поражения ([Закон №1404 от 24.02.2017](#));

6) принимать необходимые меры по выявлению, оценке, контролю и снижению своих рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения (по типу клиента, географическому расположению страны регистрации клиента или

учреждения, посредством которого он осуществляет передачу (получение) активов, товаров и услуг ([Закон №1404 от 24.02.2017](#));

7) принимать соответствующие меры при выявлении рисков по их контролю и снижению ([Закон №1404 от 24.02.2017](#));

8) использовать все необходимые информационные средства, а также международно-признанные базы данных, в том числе информационные средства, обеспечивающие проведение финансовых операций без непосредственного контакта с клиентом с целью управления рисками при установлении деловых отношений с клиентом ([Закон №1404 от 24.02.2017](#)).

2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, а также план по реализации данных правил. Эти правила должны включать ([Закон №1404 от 24.02.2017](#)):

1) внутренние процедуры по надлежащей проверке клиентов и хранению сведений, полученных в результате такой проверки;

2) порядок и руководства по выявлению операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащими обязательному контролю;

3) процедуры отбора при найме сотрудников;

4) квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, программу обучения сотрудников;

5) подготовку и переподготовку кадров по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения не реже одного раза каждые два года ([Закон №1404 от 24.02.2017](#));

6) порядок внутреннего аудита для проверки системы мер по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма в организациях. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, разрабатывают правила внутреннего контроля с учетом рекомендаций, утверждаемых уполномоченным органом по согласованию с надзорными органами в соответствии с их компетенцией;

7) требования, предъявляемые к ответственному лицу (комплаенс-офицер) и лицам, его замещающим, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения по выявлению, оценке рисков и механизмов их снижения ([Закон №1404 от 24.02.2017](#)).

3. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны назначать должностных лиц, решением руководства» заменить словами «решением руководства Правления, Совета директоров (Наблюдательного совета) (согласно организационно - правовой форме) ответственных за соблюдение правил внутреннего контроля. Назначение таких лиц производится решением руководства организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом ([Закон №1404 от 24.02.2017](#)).

4. Документы, подтверждающие сведения, указанные в настоящей статье, копии документов, необходимых для идентификации личности, файлы счетов и деловая переписка подлежат хранению не менее пяти лет после завершения деловых отношений и закрытия счета (при этом сроки хранения документов могут быть продлены уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами).

5. Требования по надлежащей проверке клиента применяются в отношении следующих лиц, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом:

1) агенты по недвижимости - когда они задействованы в операциях для своего клиента по покупке или продаже недвижимости;

2) дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням - когда они задействованы в любой операции с наличными средствами с клиентом, равными установленной пороговой сумме или превышающими её;

3) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры - когда они подготавливают или осуществляют операции для своего клиента в отношении следующих видов деятельности:

а) покупка и продажа недвижимости;

б) управление денежными средствами, ценными бумагами или иным

имуществом клиента;

в) управление банковскими, сберегательными счетами или счетами по ценным бумагам;

г) организация взносов для создания, деятельности или управления компаниями;

д) создание, деятельность или управление юридическими лицами или организациями, а также покупка и продажа предприятий;

4) организации, предоставляющие услуги траста или по созданию компаний - когда они подготавливают или осуществляют финансовые операции для клиента в отношении деятельности, перечисленной ниже:

а) действуют как агент по созданию юридических лиц;

б) действуют в качестве (или предоставляют для других лиц возможность действовать в качестве) директора или секретаря компании, партнера в товариществе, или занимают аналогичную позицию в отношении других юридических лиц;

в) предоставляют зарегистрированный офис; юридический адрес или помещения, корреспондентский или административный адрес для компании, товарищества или любого другого юридического лица или организации;

г) действуют в качестве (или предоставляют для других лиц возможность действовать в качестве) управляющего доверительным фондом;

д) действуют в качестве (или предоставляют для других лиц возможность действовать в качестве) номинального акционера для другого лица.

6. Кредитным организациям запрещается открывать или вести уже существующие счета (вклады) на анонимных владельцев и на вымышленные имена, то есть без представления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации.

7. Кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом в случае представления им недостоверных документов, а также в случае, если в отношении данного лица имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с настоящим Законом. Кредитным организациям запрещается заключать договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, в случае если данные, полученные в



соответствии с настоящим Законом, указывают на обоснованное подозрение о вовлечении данного физического или юридического лица, или любого предполагаемого бенефициарного собственника в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, финансирование терроризма или финансирование распространения оружия массового поражения ([Закон №1404 от 24.02.2017](#)).

8. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, их руководители и работники (постоянные и временные) при предоставлении информации в уполномоченный орган, не вправе информировать об этом клиентов этих организаций или иных лиц.

9. Представление в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, их руководителями и работниками сведений и документов в отношении операций и в целях и порядке, которые предусмотрены настоящим Законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств), не влечет гражданской, дисциплинарной, административной и уголовной ответственности.

10. Контроль за исполнением физическими и юридическими лицами настоящего Закона в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также организации внутреннего контроля осуществляется соответствующими надзорными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан, а также уполномоченным органом в случае отсутствия надзорных органов в сфере деятельности отдельных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

**Статья 8.** Органы государственного регулирования и надзора в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

1. Государственное регулирование и надзор в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения осуществляются относительно ([Закон №1404 от 24.02.2017](#)):

1) кредитных организаций - Национальным банком Таджикистана;

2) профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций, организаций, осуществляющих куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, аудиторских компаний и индивидуальных аудиторов, частных бухгалтеров, ломбардов, организаций, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы, а также проводящих лотереи и иные игры, в которых организатор разыгрывает призовой фонд между участниками, в том числе в электронной форме - Министерством финансов Республики Таджикистан;

3) нотариусов, общественных объединений, поступивших добровольных и благотворительных взносов, грантов, имущества от иностранных государств, иностранных юридических лиц, юридических лиц, учрежденных с участием иностранных субъектов, международных организаций и международных общественных движений, а также посредством иных физических и юридических лиц, подлежат регистрации регистрирующими органами в Реестре гуманитарной помощи общественным объединениям Республики Таджикистан - Министерством юстиции Республики Таджикистан ([Закон №1404 от 24.02.2017](#));

4) организаций, осуществляющих почтовые услуги (в части осуществления ими перевода денег), - Службой связи при Правительстве Республики Таджикистан ([Закон №967 от 13.06.2013](#));

5) товарных и других бирж, которые проводят финансовые операции с товарами, - Министерством экономического развития и торговли Таджикистана;

6) службы таможенного комитета, контролирующей провоз через границу Республики Таджикистан наличных денежных средств и оборотных документов, - Таможенная служба при Правительстве Республики Таджикистан;

7) контроль выполнения налоговых обязательств - Налоговым комитетом при Правительстве Республики Таджикистан ([Закон №967 от 13.06.2013](#));

8) других субъектов финансового мониторинга, для которых данным Законом не определены органы государственной власти, которые осуществляют регулирование их деятельности и надзор за их деятельностью - уполномоченным органом.

2. Порядок представления в уполномоченный орган информации и отчётов организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливается уполномоченным органом ([Закон №1404 от 24.02.2017](#)).

3. Компетентным органам, осуществляющим надзор и регулирование, следует разработать инструкции, уполномоченному органу следует обеспечить обратную связь для оказания содействия организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, в применении национального законодательства в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения в частности, в выявлении и направлении сообщений о подозрительных сделках ([Закон №1404 от 24.02.2017](#)).

## **Статья 9. Приостановление операций**

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, приостанавливают (по согласованию с уполномоченным органом) операции, подлежащие обязательному контролю, в соответствии с пунктом 3 части 5 и частью 7 [статьи 6](#) настоящего Закона, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на три рабочих дня с даты, когда распоряжение клиентов об их осуществлении должно быть выполнено, и не позднее 24 часов, следующих с момента приостановления операции, представляют информацию о них в уполномоченный орган.

2. При неполучении в течение указанного в части 1 настоящей статьи срока постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок организации осуществляют операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Республики Таджикистан не принято иное решение, ограничивающее ее осуществление.

3. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, имеют право отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического

лица, по которой не представлены документы или представлены недостоверные данные, необходимые для фиксации информации в соответствии с требованиями настоящего Закона.

4. Приостановление операций в соответствии с частями 1 и 2 настоящей статьи и отказ от выполнения операций в соответствии с частью 3 настоящей статьи не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.

5. Уполномоченный орган издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в части 1 настоящей статьи, на срок до семи рабочих дней в случае, если информация, полученная им об операциях, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 3 части 5 и частью 7 статьи 6 настоящего Закона по результатам предварительной проверки признана им обоснованной.

6. В день издания постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом уполномоченный орган информирует организацию о дне прекращения действия данного постановления.

7. Уполномоченный орган безотлагательно отменяет постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, если информация, полученная им об операциях, подлежащих обязательному контролю, в соответствии с пунктом 3 части 5 и частью 7 [статьи 6](#) настоящего Закона по результатам предварительной проверки признана им необоснованной.

8. По решению (определению) суда (судьи) организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном законодательством Республики Таджикистан порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организаций или лиц, либо физических или

юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организаций или лиц, приостанавливается осуществление подобных сделок и операций до отмены такого решения (определения) в соответствии с законодательством Республики Таджикистан ([Закон №1404 от 24.02.2017](#)).

**Статья 10.** Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, при приеме на обслуживание и обслуживании политически значимых лиц ([Закон №1404 от 24.02.2017](#))

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в дополнение к мерам надлежащей проверки клиентов, предусмотренным [статьей 5](#) настоящего Закона обязаны:

1) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, политически значимых лиц ([Закон №1404 от 24.02.2017](#));

2) принимать на обслуживание политически значимых лиц только на основании письменного разрешения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которому руководителем указанной организации либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия ([Закон №1404 от 24.02.2017](#));

3) принимать обоснованные и доступные меры в случаях выявления источников происхождения денежных средств или иного имущества политически значимых лиц ([Закон №1404 от 24.02.2017](#));

4) на регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию о находящихся у них на обслуживании политически значимых лицах ([Закон №1404 от 24.02.2017](#));

5) уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, политически значимыми лицами, близкими родственниками- (женой (мужем), детьми, отцом, матерью, братьями,

сестрами, а также отцом, матерью, братьями, сестрами и детьми жены (мужа), сватами, а также другими лицами, совместно проживающими и ведущими общее хозяйство с лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, или приравненным к ним лицом, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц в случае, если они находятся на обслуживании в кредитной организации ([Закон №1404 от 24.02.2017](#)).

**Статья 11.** Меры относительно трансграничных корреспондентских отношений

Кредитные организации принимают меры по предотвращению использования трансграничных банковских корреспондентских отношений в целях легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения в соответствии с порядком, определяемым Национальным банком Таджикистана ([Закон №1404 от 24.02.2017](#)).

### **ГЛАВА 3. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ**

([Закон №1404 от 24.02.2017](#))

**Статья 12.** Уполномоченный орган

1. Уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения определяется Президентом Республики Таджикистан ([Закон №1404 от 24.02.2017](#)).

2. Контроль и координация деятельности соответствующих надзорных органов, определяемых в соответствии с частью 1 [статьи 8](#) настоящего Закона, осуществляется уполномоченным органом.

3. Работники уполномоченного органа при исполнении настоящего Закона обеспечивают сохранность всей информации,

- связанной с деятельностью уполномоченного органа, составляющих служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну или тайну

- связи, и несут установленную законодательством Республики Таджикистан ответственность за разглашение этих сведений.



4. Вред, причиненный физическим и юридическим лицам незаконными действиями уполномоченного органа или его работниками в связи с выполнением уполномоченным органом своих функций, подлежит возмещению в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

5. При наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения, уполномоченный орган направляет соответствующую информацию и материалы в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией. (Закон №1404 от 24.02.17г.)

6. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, предоставляют по запросу уполномоченного органа информацию и документы, необходимые для осуществления его функций.

7. Предоставление по запросу уполномоченного органа информации и документов организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств).

8. Уполномоченный орган совместно с надзорными органами и/или самостоятельно проводит проверки организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, с целью выявления нарушений законодательства Республики Таджикистан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения ([Закон №1404 от 24.02.2017](#)).

### **Статья 13. Права и обязанности уполномоченного органа**

#### **1. Уполномоченный орган вправе:**

1) запрашивать всю информацию и документацию, которые должны собираться и храниться, согласно положениям данного Закона у организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также у государственных органов Республики Таджикистан;

2) выносить решение о приостановлении операций с деньгами и (или) иным имуществом в случае обнаружения признаков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового

поражения на срок, установленный в [статье 9](#) настоящего Закона ([Закон №1404 от 24.02.2017](#));

3) участвует в разработке проектов нормативных правовых актов и международных договоров Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения ([Закон №1404 от 24.02.2017](#));

4) по запросу или самостоятельно обмениваться информацией с органом иностранного государства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения ([Закон №1404 от 24.02.2017](#));

5) 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 с соблюдением требований по защите государственной, служебной, коммерческой, банковской и иной охраняемой законом тайны;

6) направлять соответствующим государственным органам уведомление о нарушении законодательства Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения ([Закон №1404 от 24.02.2017](#));

7) по запросу правоохранительных органов и/или самостоятельно при наличии достаточных оснований, о том, что подозрительные операции или сделки связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения представлять информацию в правоохранительные органы в соответствии с их полномочиями ([Закон №1404 от 24.02.2017](#)).

## 2. Уполномоченный орган обязан:

1) принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученной в процессе своей деятельности информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную



охраняемую законом тайну

3) обеспечить соблюдение прав и законных интересов человека и гражданина, юридических лиц и государства в процессе осуществления финансового мониторинга;

4) вести статистические данные на основании информации, полученной от соответствующих государственных органов и правоохранительных органов по вопросам, относящимся к эффективности системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения ([Закон №1404 от 24.02.2017](#)).

**Статья 14.** Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Таджикистан

1. Государственные органы Республики Таджикистан, осуществляющие в пределах своей компетенции контроль соблюдения законодательства Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

1) предоставлять информацию, необходимую уполномоченному органу для осуществления финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, в порядке, определяемом уполномоченным органом ([Закон №1404 от 24.02.2017](#));

2) обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученной в процессе взаимодействия с уполномоченным органом информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну;

3) обеспечивать соблюдение прав и законных интересов человека и гражданина, юридических лиц и государства в процессе осуществления контрольных функций;

4) представлять в уполномоченный орган информацию о результатах проведенных проверки, дознания и расследования относительно полученных от уполномоченного органа ответов на запросы ([Закон №1404 от 24.02.2017](#));

2. Государственные органы Республики Таджикистан обязаны:

1) при самостоятельном выявлении информировать уполномоченный орган о подозрительных операциях, связанных с легализацией преступных

доходов или финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения ([Закон №1404 от 24.02.2017](#));

2) при самостоятельном выявлении информировать уполномоченный орган о нарушении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, норм настоящего Закона;

3) представлять уполномоченному органу доступ к собственным информационным системам и базам данных.

3. Предоставление информации о подозрительной операции в уполномоченный орган не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

**Статья 14.1.** Создание постоянно действующей межведомственной комиссии

С целью координации деятельности соответствующих государственных органов в реализации стандартов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения из числа представителей соответствующих министерств и ведомств создается постоянно действующая межведомственная комиссия, состав и Положение которой утверждаются Правительством Республики Таджикистан ([Закон №968 от 13.06.2013](#), [Закон №1404 от 24.02.2017](#)).

#### **ГЛАВА 4. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ**

([Закон №1404 от 24.02.2017](#))

**Статья 15.** Обмен информацией и правовая помощь

Уполномоченный орган и иные государственные органы, функционирующие в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового поражения направляют в компетентные органы иностранных государств запросы о предоставлении необходимой информации и дают ответы на запросы, сделанные указанными компетентными органами, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан и международными договорами Республики Таджикистан, или на основе принципа взаимности

(Закон №1404 от 24.02.2017).

**Статья 16. Международное сотрудничество уполномоченных органов**

1. Уполномоченные органы сотрудничают с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в сборе, анализе и, если входит в полномочия, расследовании имеющейся в них соответствующей информации по любому факту, который может указывать на легализацию (отмыванию) денежных средств финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения в соответствии с их компетенцией (Закон №1404 от 24.02.2017).

2. Для целей части 1 настоящей статьи уполномоченные органы обмениваются по собственной инициативе или по запросу любой доступной информацией, которая может относиться к обработке или анализу информации или расследованию, осуществляемых уполномоченными органами в отношении финансовых операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения, и вовлеченных физических или юридических лиц (Закон №1404 от 24.02.2017).

3. Уполномоченный орган будет обмениваться информацией с иностранными уполномоченными органами, вне зависимости от того, будут ли они иметь статус административных, правоохранных, судебных или прочих.

4. Каждый запрос сопровождается кратким изложением соответствующих фактов, известных запрашивающему уполномоченному органу. В запросе уполномоченным органом указывается, в каких целях будет использоваться требуемая информация.

5. В случае направления запроса запрашивающий уполномоченный орган представляет всю соответствующую информацию, включая доступную финансовую информацию и запрашиваемые данные правоохранных органов, указанные в запросе, без необходимости официального запроса.

6. Уполномоченный орган может отказаться разглашать информацию, которая могла бы повредить уголовному расследованию, проводимому компетентными органами Республики Таджикистан, или, при исключительных обстоятельствах, явно нарушить законные интересы физического или юридического лица Республики Таджикистан, или каким-

либо иным образом не соответствует основным правовым принципам. Такой отказ соответствующим образом обосновывается уполномоченным органом, запрашивающим информацию.

7. Уполномоченный орган может использовать информацию или документы, предоставляемые иностранным компетентным органом лишь для целей, указанных в части 1 настоящей статьи. Без предварительного согласия иностранного компетентного органа, уполномоченный орган не должен раскрывать полученную информацию или документы третьей стороне, а также пользоваться такой информацией или документами в ходе предварительного следствия, уголовных, административных и гражданских судебных процессов.

8. При передаче информации или документов иностранному компетентному органу уполномоченный орган может установить ограничения или условия на использование информации для целей, не перечисленных в части 7 настоящей статьи.

9. Уполномоченные органы предпринимают все необходимые меры, включая меры безопасности, чтобы гарантировать недоступность передаваемой информации другим органам, службам или агентствам без предварительного разрешения иностранного компетентного органа.

## **ГЛАВА 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Статья 17. Рассмотрение споров**

Споры, связанные с применением настоящего Закона, разрешаются в судебном порядке.

### **Статья 18. Ответственность за нарушение настоящего Закона**

Физические и юридические лица за нарушение настоящего Закона привлекаются к ответственности в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

### **Статья 19. Порядок введения в действие настоящего Закона**

1. Настоящий Закон ввести в действие после его официального опубликования.

2. Часть 2 [статьи 7](#), часть 3 [статьи 8](#) и [статью 11](#) настоящего Закона ввести в действие через 6 месяцев после его официального опубликования.

Президент

Республики Таджикистан

г. Душанбе, 25 марта 2011 года

№684

Эмомали Рахмон

## **Часть 4. Выписки из законов Республики Таджикистан в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП**

### **Выписка из Закона Республики Таджикистан “О Национальном банке Таджикистана”**

**(от 28.06. 2011г., №722)**

#### **Статья 6. Задачи Национального банка Таджикистана**

.....

3. Национальный банк Таджикистана в целях борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путём, и с финансированием терроризма в соответствии с законом может принять необходимые меры и в связи с этим осуществлять регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций.

### **Выписка из Закона Республики Таджикистан “О банковской деятельности”**

**(от 19.05.2009г., №524)**

#### **Статья 9. Документы, необходимые для получения лицензии**

1. Кредитные организации до прохождения государственной регистрации и получения лицензии должны подать в Национальный банк Таджикистана заявление, документы и следующую информацию на государственном языке и получить предварительное заключение Национального банка Таджикистана:

.....

- бизнес-план, предусматривающий деловые цели и виды деятельности, описание организационной структуры и внутренней системы контроля, включая соответствующие меры по борьбе против легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, также прогноз балансового отчёта, доходов и расходов и денежного оборота в течение трёх последующих лет;

#### **Статья 12. Создание филиала иностранного банка**

2. Заявка на получение разрешения представляется в Национальный банк Таджикистана в письменной форме иностранным банком на государственном языке с приложением следующих документов:

.....

-бизнес-план, предусматривающий деловые цели и виды деятельности, описание организационной структуры и внутренней системы контроля, **включая соответствующие меры по борьбе против легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**, а также прогноз балансовых счетов, счетов доходов и расходов и денежных оборотов в течение последующих лет деятельности;

#### **Статья 18. Отзыв лицензии**

1. Лицензия может быть отозвана только решением Национального банка Таджикистана по одной или более из нижеследующих причин если:

.....

-кредитная организация, иностранный банк, холдинговое общество кредитной организации, дочерним обществом которых являются банки и небанковские кредитные организации, участвовали в совершении преступления, в частности, легализации средств, полученных преступным путем, и финансировании терроризма или лишены лицензии;

#### **Статья 35. Сомнительные сделки и операции**

1. Кредитная организация обязана немедленно известить уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма об осуществлении любой сомнительной сделки и операции своих клиентов (попытка проведения сомнительной сделки и операции) в установленном порядке.

2. Раскрытие кредитной организацией информации согласно части 1 настоящей статьи не считается нарушением требований банковской тайны, и кредитная организация не несёт ответственность за данное действие. (Закон №782 от 26.12.11г.)

#### **Статья 46. Дополнительные обязательства**

1. В дополнение к положениям, предусмотренным статьей 45 настоящего Закона, Национальный банк Таджикистана может возложить на аудиторскую организацию, проводившую аудит кредитной организации, следующие обязанности:

.....

-предоставление заключения об адекватности мер по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, принятых кредитной организацией в

соответствии с законом и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

#### **Статья 50. Исключительные случаи**

Требования статей 48 и 49 данного Закона не применяются в следующих случаях:

.....

-при принятии мер и выполнении обязанностей и обязательств или мероприятий против легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, определённых в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;

### **Выписка из Закона Республики Таджикистан “Об исламской банковской деятельности”**

(от 26.04.2014г., №1108)

#### **Статья 11. Документы, необходимые для получения лицензии**

1. Исламская кредитная организация, за исключением исламской микрофинансовой организации и «исламского банковского окна» перед государственной регистрацией, получением лицензии и предварительного заключения Национального банка Таджикистана должна представить Национальному банку Таджикистана заявление, учредительные документы и следующую информацию на государственном языке:

.....

10) бизнес-план, предусматривающий деловые цели и виды деятельности, описание организационной структуры и внутренней системы контроля, в том числе соответствующие меры по борьбе против легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, также прогнозирование балансового отчёта, доходов и расходов и денежного оборота в течение трёх последующих лет;

#### **Статья 14. Создание филиала иностранного исламского банка**

.....

2. Иностраный исламский банк представляет заявление на получение согласия в Национальный банк Таджикистана в письменной форме на государственном языке с приложением следующих документов:

.....

8) бизнес-план, предусматривающий деловые цели и виды деятельности, описание организационной структуры и внутренней системы контроля, в том числе соответствующие меры по борьбе против легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также прогноз балансовых счетов, счетов доходов и расходов и денежных оборотов в течение последующих трех лет деятельности;

#### **Статья 21. Отзыв лицензии**

1. Лицензия, выданная в соответствии с настоящим Законом, может быть отозвана только решением Национального банка Таджикистана по одной или более из нижеследующих причин если:

.....

4) исламская кредитная организация, исламский иностранный банк, холдинговое общество исламской кредитной организации, дочерними обществами которых являются банки и исламские небанковские кредитные организации, участвовавшие в совершении преступления, в частности в легализации средств, полученных преступным путем, и финансировании терроризма или лишены лицензии;

#### **Статья 41. Сомнительные сделки и операции**

1. Исламская кредитная организация должна постоянно предпринимать меры предосторожности с целью предотвращения умышленного или неумышленного вовлечения ее в преступную деятельность.

Исламская кредитная организация обязана незамедлительно уведомить уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма об осуществлении любой сомнительной сделки и операции своих клиентов (попытка проведения сомнительной сделки и операции) в установленном порядке.

#### **Статья 52. Дополнительные обязательства**

1. Национальный банк Таджикистана может возложить на аудиторскую организацию, проводившую аудит исламской кредитной организации, следующие обязанности:

.....



- предоставление заключения об адекватности мер по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, принятых исламской кредитной организацией в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

#### **Статья 56. Исключения**

Требования статей 54 и 55 настоящего Закона не применимы:

.....

3) при принятии мер и выполнении обязанностей и обязательств или мероприятий против легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, определённых в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;

### **Выписка из Закона Республики Таджикистан “О валютном регулировании и валютном контроле”**

**(от 13.06.2013г., №964)**

#### **Статья 19. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля**

.....

##### **4. Агенты валютного контроля обязаны:**

.....

- обеспечивать полноту и объективность учета и отчётности по валютным операциям;

- сообщать Национальному банку Таджикистана и уполномоченному органу по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма о случаях нарушения их клиентами требований нормативных правовых актов, в том числе о подозрительных сделках и операциях при проведении ими валютных операций;

.....

7. При принятии мер или выполнении функций и обязанностей в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленных в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами, органы, агенты валютного контроля и их должностные лица не несут ответственность за невыполнение требований части 6 настоящей статьи.

**Выписка из Закона Республики Таджикистан**  
**“О микрофинансовых организациях**  
**(от 16.04.2012г., №816)**

**Статья 3.** Взаимоотношения между микрофинансовой организацией и клиентами

.....

6. Микрофинансовые организации обязаны известить государственный уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма об осуществлении любой сомнительной сделки и операции своих клиентов (попытка проведения сомнительной сделки и операции) в установленном законом порядке.

7. Действия микрофинансовых организаций, указанных в части 6 настоящей статьи, не считаются нарушением требований банковской тайны.

**Выписка из Закона Республики Таджикистан**  
**“О платежных услугах и платежной системе”**  
**(от 24.02.2017г., №1397)**

**Статья 8.** Требования к поставщику платежных услуг при осуществлении перевода электронных денежных средств

.....

6. Поставщик платежных услуг обязан предоставить уполномоченному органу по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма информацию о подозрительных сделках операциях с электронными денежными средствами, в порядке, установленном [Законом](#) Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Статья 9.** Перевод электронных денежных средств

.....

21. В случае, если клиент - физическое лицо не был идентифицирован в соответствии с законодательством Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, поставщик платежных услуг осуществляет перевод электронных денежных средств по требованию

такого клиента для оплаты товаров и услуг только при условии, что его остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 20 расчетных показателей, а общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного электронного платежного средства не превышает 50 расчетных показателей в течение календарного месяца. Такой клиент - физическое лицо не вправе осуществлять перевод электронных денежных средств другому физическому лицу либо являться получателем переводимых электронных денежных средств от другого физического лица.

**Статья 13.** Требования к деятельности поставщика платежных услуг при привлечении банковского платежного агента (субагента)

1. Поставщик платежных услуг, являющийся кредитной организацией, вправе на основании договора привлекать банковского платежного агента:

.....

- для проведения идентификации клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета или предоставления физическому лицу электронного средства платежа в соответствии с требованиями Закона Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

.....

3. Привлечение поставщиком платежных услуг банковского платежного агента может осуществляться при одновременном соблюдении следующих требований:

.....

- проведение банковским платежным агентом идентификации клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями Закона Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

.....

4. Привлечение банковским платежным агентом банковского платежного субагента может осуществляться при одновременном соблюдении следующих требований:

.....

- осуществление операций банковского платежного субагента, не требующих идентификации физического лица в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

.....

13. Поставщик платежных услуг должен осуществлять контроль соблюдения банковским платежным агентом условий его привлечения, установленных настоящей статьей и договором между поставщиком платежных услуг и банковским платежным агентом, а также законодательства Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Порядок осуществления контроля соблюдения банковским платежным агентом условий его привлечения устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана и договором между поставщиком платежных услуг и банковским платежным агентом.

## **Выписка из Закона Республики Таджикистан**

### **“О государственном нотариате”**

**(от 16.04.2012, №810)**

#### **Статья 5. Контроль нотариальной деятельности**

.....

6. Проверка нотариальной деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проводится совместно с представителями уполномоченного органа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. ([Закон №970 от 13.06.13г.](#))

#### **Статья 10. Тайна нотариального действия**

.....

3. Сведения (документы) о совершенных нотариальных действиях выдаются также:

.....

- уполномоченному органу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию

терроризма в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан; ([Закон №970 от 13.06.13г.](#))

**Статья 28. Обязанности государственного нотариуса**

**1. Государственный нотариус обязан:**

.....

- информировать уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма о всех подозрительных сделках и операциях и операциях на сумму, эквивалентную 500000 сомони и выше или в иностранной валюте на сумму, эквивалентную 500000 сомони и выше; ([Закон №970 от 13.06.13г.](#))

**Выписка из Закона Республики Таджикистан  
“Об адвокатуре и адвокатской деятельности”**

**(от 18.03.2017г., №1182)**

**Статья 11. Адвокатская тайна**

.....

4. Представление сведений и информации в уполномоченный орган по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не является разглашением адвокатской тайны.

**Выписка из Закона Республики Таджикистан  
“Об акционерных обществах”**

**(от 05.03.2007г., №237)**

**Статья 84. Информация о заинтересованности в совершении акционерным обществом сделки**

.....

5. Уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг и уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма вправе получать у акционерного общества информацию о его бенефициарных собственниках (выгодоприобретателях). ([Закон №1374 от 14.11.16г.](#))

## **Статья 91. Обязательное раскрытие акционерным обществом информации**

.....

3. Акционерное общество обо всех подозрительных операциях/сделках и операциях, подлежащих обязательному контролю, в которых имеется заинтересованность члена Совета директоров (Наблюдательного совета) и уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг о подозрительных операциях/сделках, ставших известными в процессе регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг, обязаны представить информацию уполномоченному органу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с [Законом](#) Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. ([Закон №1374 от 14.11.16г.](#))

### **Выписка из Закона Республики Таджикистан “О негосударственных пенсионных фондах”**

(от 28.12.2005г., №149)

#### **Статья 11. Обязанности Фонда**

Фонд обязан:

.....

- предоставлять в соответствии с положениями Закона Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» информацию о подозрительных сделках и операциях уполномоченному органу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; (Закон №1162 от 27.11.14г.)

#### **Статья 13. Коммерческая тайна**

.....

Предоставление сведений уполномоченному органу по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не является разглашением служебной, коммерческой или иной, охраняемой законом, тайны. (Закон №1162 от 27.11.14 г.)

**Выписка из Закона Республики Таджикистан**  
**“О почтовой связи”**  
(от 01.08.2003г., №39)

**Статья 14. Обязанности операторов услуг почтовой связи**

Операторы почтовой связи обязаны:

.....

- информировать уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма о подозрительных сделках и операциях. Это действие не считается разглашением тайны переписки; ([Закон №1115 от 26.07.14г.](#))

**Статья 18. Тайна переписки**

.....

Организации почтовой связи обязаны незамедлительно информировать уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма об исполнении подозрительных сделок и операций (попытки совершения подозрительных сделок и операций) своими клиентами. ([Закон №1115 от 26.07.14г.](#))

Разглашение информации со стороны организаций почтовой связи не считается несоблюдением требований конфиденциальности корреспонденции и другой корреспонденции, отправленной через сети почтовой связи. ([Закон №1115 от 26.07.14г.](#))

**Выписка из Закона Республики Таджикистан**  
**“Об общественных объединениях”**  
(от 12.05.2007г., №258)

**Статья 27. Источники формирования имущества общественного объединения**

.....

2. Добровольные и благотворительные взносы, гранты, имущество, поступившие в общественные объединения от иностранных государств, иностранных юридических лиц, юридических лиц, учрежденных с участием иностранных субъектов, международных организаций и международных общественных движений, а также посредством иных физических и

юридических лиц, подлежат регистрации регистрирующими органами в Реестре гуманитарной помощи общественным объединениям Республики Таджикистан, порядок ведения которого определяется Правительством Республики Таджикистан. Проекты, финансируемые указанными субъектами, осуществляются общественными объединениями после извещения регистрирующих органов. Форма извещения определяется Министерством юстиции Республики Таджикистан. ([Закон №1210 от 8.08.15г.](#))

**Выписка из Закона Республики Таджикистан  
“О драгоценных металлах и драгоценных камнях”**

(от 12.05.2001г., №21)

**Статья 19.** Распоряжение добытыми и произведенными драгоценными металлами и драгоценными камнями

.....

7. Физические и юридические лица, занятые в соответствии с настоящим Законом деятельностью по использованию и обращению драгоценных металлов и драгоценных камней обязаны предоставлять информацию обо всех подозрительных операциях и сделках с драгоценными металлами и драгоценными камнями в порядке, предусмотренном [Законом](#) Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. ([Закон №1156 от 27.11.14г.](#))

**Выписка из Закона Республики Таджикистан  
“О ломбардах”**

(от 22.07.2013г., №992)

**Статья 9.** Конфиденциальность документов по кредитованию и хранению

3. Ломбард предоставляет документы по кредитованию и хранению и (или) сведения, содержащиеся в них, в случаях, предусмотренных



законодательством Республики Таджикистан, только следующим органам и лицам:

.....

- уполномоченному органу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма о подозрительных сделках и операциях; ([Закон №1153 от 27.11.14г.](#))

**Статья 10. Порядок оформления залогового билета**

2. Залоговый билет должен содержать следующие данные:

.....

5. Залоговый билет подлежит хранению сроком не менее пяти лет после завершения деловых отношений. ([Закон №1153 от 27.11.14г.](#))

## **Выписка из Закона Республики Таджикистан**

### **“О рынке ценных бумаг”**

**(от 28.11.2011г., №745)**

**Статья 7. Функции уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг**

Уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг осуществляет следующие полномочия:

.....

- в соответствии с положениями [Закона](#) Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» информирует уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма обо всех сделках и подозрительных операциях субъектов рынка ценных бумаг. Предоставление таких сведений не является разглашением коммерческой тайны или конфиденциальной информации, охраняемой законом; ([Закон №1076 от 14.03.14г.](#))

**Статья 10. Право уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг на проведение проверок субъекта ценных бумаг**

.....

4. Проверка исполнения законодательства Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в деятельности субъектов рынка ценных бумаг проводится уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг совместно с представителями уполномоченного органа по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. ([Закон №1076 от 14.03.14г.](#))

**Статья 12.** Ведение Единого государственного реестра ценных бумаг в Республике Таджикистан

.....

8. В Едином государственном реестре ценных бумаг, который ведет уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг, должна быть отражена информация о владельцах крупного пакета акций открытых акционерных обществ, раскрывающая личность собственников ценных бумаг. Информация о собственниках ценных бумаг представляется по запросу уполномоченного органа в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. ([Закон №1373 от 14.11.16г.](#))

**Статья 13.** Общие положения

.....

13. Уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг может принять меры, препятствующие использованию ценных бумаг на предъявителя в целях легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

14. Уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг по законному требованию уполномоченного органа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма должен запретить выпуск ценных бумаг на предъявителя в Республике Таджикистан.

**Статья 42.** Деятельность по ведению реестра держателей ценных бумаг

.....

15. Информация по операциям с ценными бумагами, счетам, количеству ценных бумаг юридических и физических лиц, закрепленных в

реестрах владельцев ценных бумаг, является конфиденциальной. Указанная информация может быть выдана:

.....

- уполномоченному органу в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; ([Закон №1373 от 14.11.16г.](#))

## **Выписка из Закона Республики Таджикистан “Об аудиторской деятельности”**

**(от 22.07.2013г., №993)**

**Статья 10.** Права и обязанности аудиторской организации и индивидуального аудитора

.....

2. Аудиторская организация и индивидуальный аудитор обязаны:

.....

- соблюдать требования [Закона](#) Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предоставлять сведения о подозрительных сделках и операциях в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; ([Закон №1114 от 26.07.14г.](#))

**Статья 12.** Права и обязанности аудитора

.....

2. Аудитор обязан:

.....

- информировать о подозрительных сделках и операциях уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; ([Закон №1114 от 26.07.14г.](#))

**Статья 25.** Аудиторская тайна

.....

7. Предоставление сведений в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не является разглашением аудиторской или иной, охраняемой законом, тайны. ([Закон №1114 от 26.07.14г.](#))

**Выписка из Закона Республики Таджикистан  
“О страховой деятельности”  
(от 23.07.2016г., №1349)**

**Статья 30. Внутренний контроль**

1. Страховая (перестраховочная) организация обязана организовать систему внутреннего контроля, обеспечивающую достижение следующих целей:

.....

- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

2. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными документами и внутренними организационно-распорядительными документами страховой (перестраховочной) организации, осуществляют:

.....

- должностное лицо, структурное подразделение, ответственные за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по их осуществлению, разработанных в соответствии с [Законом](#) Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

**Статья 31. Внутренний аудит**

8. Внутренний аудитор, служба внутреннего аудита осуществляют следующие полномочия:

.....

- проверка соблюдения страховой (перестраховочной) организацией правил внутреннего контроля и реализации программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

**Статья 34.** Государственный надзор за деятельностью профессиональных участников страхового рынка

.....

6. Субъекты страховой деятельности обязаны:

.....

- представлять информацию обо всех подозрительных сделках и операциях по выплате и получению страховых выплат в соответствии с положением Закона Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Выписка из Закона Республики Таджикистан  
“О борьбе с терроризмом”**

(от 16.11.1999г., №845)

**Статья 17.1.** Список лиц, связанных с терроризмом

Список лиц связанных с терроризмом составляется Государственным комитетом национальной безопасности Республики Таджикистан.

Верховный суд Республики Таджикистан на основании заявления Генерального прокурора Республики Таджикистан признает организацию (ее филиал и (или) представительство) террористической организацией. Физические лица признаются террористами решением суда в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан. Копии указанных решений направляются в Государственный комитет национальной безопасности Республики Таджикистан для внесения физических лиц и организаций в список лиц, связанных с терроризмом.

Государственный комитет национальной безопасности Республики Таджикистан также вносит в список лиц связанных с терроризмом, физические лица и организации, признанные террористами или террористическими организациями, в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций и (или) международными правовыми актами, признанными Таджикистаном.

Копия списка лиц, связанных с терроризмом, с необходимой информацией относительно этих лиц, незамедлительно направляется

Государственным комитетом национальной безопасности Республики Таджикистан субъектам, непосредственно осуществляющим борьбу с терроризмом и уполномоченному органу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, для исполнения мероприятий по противодействию терроризму и принятия мер по замораживанию финансовых средств или иного имущества этих лиц.

Исключение из списка лиц, связанных с терроризмом, проводится в порядке, установленном частями второй, третьей и четвертой настоящей статьи. ([Закон №879 от 1.08.12г.](#))

**Статья 17.2. Замораживание финансовых средств или иного имущества лиц, связанных с терроризмом**

Финансовые средства или иное имущество физических лиц и организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом, замораживаются Государственным комитетом национальной безопасности Республики Таджикистан в порядке, установленном нормативными правовыми актами Республики Таджикистан. ([Закон №1138 от 27.11.14г.](#))

Конфискация финансовых средств или иного имущества физических лиц и организаций, связанных с терроризмом, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и международными правовыми актами, признанными Таджикистаном.

Физические лица и организации вправе в судебном порядке обжаловать решения о признании их террористами или террористическими организациями и о замораживании их финансовых средств или иного имущества, а также имеют право просить о покрытии расходов, связанных с медицинским, социальным обслуживанием и материально-бытовым обеспечением членов семьи за счет замороженных средств, до их конфискации.

Размораживание финансовых средств или иного имущества физических лиц и организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом, осуществляется Государственным комитетом национальной безопасности Республики Таджикистан в порядке, установленном нормативными правовыми актами Республики Таджикистан. ([Закон №879 от 1.08.12г.](#), [Закон №1138 от 27.11.14г.](#))

Порядок проведения мероприятий по замораживанию и размораживанию финансовых средств или иного имущества физических лиц и организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом, определяется Правительством Республики Таджикистан. ([Закон №1138 от 27.11.14г.](#))

**Выписка из Налогового кодекса Республики Таджикистан**  
(от 17.09.2012г.)

**Статья 17.** Иные основные понятия, применяемые в настоящем Кодексе

В настоящем Кодексе используются также иные основные понятия:

.....

54) Оффшорные зоны – государства и (или) территории, которые представляют нерезидентам (иностранным физическим и юридическим лицам) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривают раскрытия и представления информации о проведенных операциях с денежными средствами и другим имуществом. Для целей налогообложения перечень оффшорных зон определяет Правительство Республики Таджикистан по предложению уполномоченного органа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. ([Закон №1188 от 18.03.15г.](#))

**Выписка из Таможенного кодекса Республики Таджикистан,**  
(от 03.12.2004г.)

**Статья 462.** Функции таможенных органов

19) представлять по запросу уполномоченного органа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведения из собственных информационных систем в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; ([Закон №1366 от 14.11.16г.](#))



# Выписка из Уголовного кодекса Республики Таджикистан

(от 21.05.1998г.)

## Статья 57. Конфискация имущества

1) Конфискация имущества это принудительное безвозмездное изъятие и обращение в собственность государства на основании обвинительного приговора следующего имущества осужденного: ([Закон №1089 от 26.07.14г.](#))

а) денег, ценностей и иного имущества, полученных в результате совершения преступлений, предусмотренных частью 2 статьи 104, частями 2 и 3 статьи 110, частями 2 и 3 статьи 130, статьей 130.1, частью 3 статьи 131, статьей 132, частью 2 статьи 150, статьей 153.1 (если преступление совершено из корыстной заинтересованности), статьями 156, 156.1, 167, частью 2 статьи 171 (если преступление совершено из корыстных побуждений), статьей 172 (если преступление совершено из корыстных побуждений), статьей 173 (если преступление совершено из корыстных побуждений), статьями 179, 179.1, 179.2, 179.3, 181, 183, 184, 184.2, 184.4, 185, 186, 187, 188, 193, 194, 195, 200, 201, 202, 202.1, 202.2, 204, 205, 206, 221, 230, 232, 238, 239, 240, 241, 244-250, 254, 257, 259, 259.1, 262, 273, 274, 275, 277, 278, частями 3 и 4 статьи 279, частью 3 статьи 280, статьями 281, 282, 284, 286, 291-293, 305, 306, 307, 307.1, 307.2, 307.3, 308, 309, 310, 313, 314, 319, 320, частью 2 статьи 324, 335.1, 335.2, частью 2 статьи 338.1., 340, 340.1, 351, 352, 353, 356, частями 3 и 4 статьи 391, 397, частью 3 статьи 401 и статьи 402 настоящего кодекса, а также являющихся товарами и (или) иными предметами контрабанды, ответственность за которую установлена статьей 289 настоящего кодекса, и любых доходов от этого имущества, за исключением имущества и доходов от него, подлежащих возвращению законному владельцу; ([Закон №1037 от 28.12.13г.](#), [Закон №1089 от 26.07.14г.](#), [Закон №1304 от 14.05.16г.](#), [Закон №1379 от 24.02.17г.](#))

б) денег, ценностей и иного имущества, в которые имущество, полученное в результате совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями, указанными в пункте а) настоящей части, и доходы от этого имущества были частично или полностью превращены или преобразованы;

в) денег, ценностей и иного имущества, используемых или предназначенных для финансирования терроризма, организованной



группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации);

.....

2) Если имущество, полученное в результате совершения преступления и (или) доходы от этого имущества были приобщены к имуществу, приобретенному законным путем, конфискации подлежит та часть этого имущества, которая соответствует стоимости приобщенных имущества и доходов от него.

3) Имущество, указанное в частях 1 и 2 настоящей статьи, переданное виновным другому лицу (организации), подлежит конфискации, если лицо, принявшее имущество, знало или должно было знать, что оно получено в результате преступных действий.

4) Если конфискация определенного предмета, входящего в имущество, указанное в частях 1 - 3 настоящей статьи, на момент принятия судом решения о конфискации данного предмета невозможна вследствие его использования, продажи или по иной причине, суд выносит решение о конфискации денежной суммы, которая соответствует стоимости данного предмета.

5) При решении вопроса о конфискации имущества в соответствии с частями 1 - 4 настоящей статьи в первую очередь должен быть решен вопрос о возмещении вреда, причиненного законному владельцу.

6) При отсутствии у виновного иного имущества, на которое может быть обращено взыскание, кроме указанного в частях 1 и 2 настоящей статьи, из его стоимости возмещается вред, причиненный законному владельцу, а оставшаяся часть обращается в доход государства.

7) За совершение преступлений, предусмотренных пунктом а) части 1 настоящей статьи, суд может назначить полную конфискацию имущества в виде дополнительного наказания. ([Закон №1089 от 26.07.14г.](#))

**Статья 179.2.** Финансирование преступлений террористического характера

1) Предоставление или осуществление сбора средств, прямо или косвенно, чтобы они полностью или частично использовались или при осознании того, что они будут использованы отдельным террористом или террористической группой (организацией), или с целью финансового обеспечения отдельного террориста или террористической группы

(организации) или для совершения преступлений, предусмотренных статьями [179](#), [179.1](#), [179.3](#), [181](#), [182](#), [184](#), [184.1](#), [184.2](#), [184.3](#), [184.4](#), [185](#), [193](#), [194](#), [194.1](#), [194.2](#), [194.3](#), [194.4](#), [194.5](#), [310](#) и [402](#) настоящего Кодекса, а равно, если такие средства фактически не использовались для совершения перечисленных преступлений, а также финансирование отдельного террориста или террористической группы (организации), если даже оно не связано с конкретным террористическим актом (актами) - ([Закон №965 от 13.06.13г.](#), [Закон №966 от 13.06.13г.](#), [Закон №1028 от 12.11.13г.](#))

наказываются лишением свободы от пяти до десяти лет. ([Закон №808 от 16.04.12г.](#), [Закон №965 от 13.06.13г.](#))

2) Деяния, предусмотренные частью первой настоящей статьи, совершенные:

а) повторно;

б) группой лиц или группой лиц по предварительному сговору;

в) лицом с использованием своего служебного положения; ([Закон №808 от 16.04.12г.](#))

г) с использованием легализованных (отмытых) доходов, полученных преступным путем, - ([Закон №808 от 16.04.12г.](#))

наказываются лишением свободы от десяти до пятнадцати лет. ([Закон №808 от 16.04.12г.](#), [Закон №965 от 13.06.13г.](#))

3) Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, если они совершены:

а) организованной группой;

б) при особо опасном рецидиве, -

наказываются лишением свободы на срок от пятнадцати до двадцати лет. ([Закон №808 от 16.04.12г.](#), [Закон №965 от 13.06.13г.](#))

Примечание: Под понятием «средства» в настоящей статье понимаются активы любого рода, осязаемые или неосязаемые, движимые или недвижимые, независимо от способа их приобретения, а также юридические документы или акты в любой форме, в том числе в электронной или цифровой, удостоверяющие право на такие активы или участие в них, включая банковские кредиты, дорожные чеки, банковские чеки, почтовые переводы, акции, ценные бумаги, облигации, векселя, аккредитивы и другие. ([Закон №386 от 18.06.08г.](#))

**Статья 262.** Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем)

1) Совершение финансовых операций или иных сделок с денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом, если заведомо известно, что такое имущество представляет собой доходы полученные преступным путем, в целях сокрытия или утаивания источника получения этого имущества или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении основного преступления с тем, чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои деяния, а также сокрытие или утаивание подлинного характера, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, а также приобретение, владение, использование такого имущества или распоряжение им, ([Закон №966 от 13.06.13г.](#),[Закон №1028 от 12.11.13г.](#))

- наказывается штрафом в размере от двухсот пятидесяти до трехсот шестидесяти пяти показателей для расчетов или лишением свободы на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на тот же срок. ([Закон №966 от 13.06.13г.](#))

2) То же деяние, если оно совершено:

- а) повторно;
- б) по предварительному сговору группой лиц;
- в) лицом с использованием служебного положения;
- г) в крупном размере, -

наказывается лишением свободы на срок от трёх до семи лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью сроком до пяти лет. ([Закон №965 от 13.06.13г.](#))

3) Деяния, предусмотренные частями первой и второй настоящей статьи, если они совершены:

а) организованной группой или преступным сообществом (преступной организацией);

б) в особо крупном размере, -

наказываются лишением свободы на срок от пяти до восьми лет и лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до пяти лет. ([Закон №965 от 13.06.13г.](#))

Примечание: 1) Лицо, принимавшее участие в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, освобождается от уголовной ответственности за данное деяние, если оно после совершения преступления добровольно явилось с повинной, активно способствовало раскрытию преступления и (или) добровольно сдало доходы, полученные преступным путем.

2) Крупным размером в настоящей статье признается размер доходов, полученных преступным путем, в две тысячи раз превышающие размер показателя для расчётов. Особо крупным размером признаётся размер доходов, полученных преступным путем, в пять тысяч раз превышающие размер показателя для расчётов. ([Закон №966 от 13.06.13г.](#))

3) пункт 3) примечания исключен; ([Закон №808 от 16.04.12г.](#), [Закон №966 от 13.06.13г.](#))

3) Доходы, полученные преступным путем - любое имущество, приобретенное или полученное, прямо или косвенно, в результате совершения преступления. ([Закон №966 от 13.06.13г.](#))

4) Если доходы, полученные преступным путем, были превращены или преобразованы частично или полностью в другое имущество, то указанное имущество подлежит конфискации. ([Закон №966 от 13.06.13г.](#))

5) Если доходы, полученные преступным путем, были приобщены к имуществу, приобретенному из законных источников, то конфискации, без ущерба для любых полномочий, касающихся замораживания или ареста, подлежит та часть имущества, которая соответствует оцененной стоимости приобщенных доходов. ([Закон №966 от 13.06.13г.](#))

6) К прибыли или другим выгодам, которые получены от доходов, полученных преступным путем, от имущества, в которое были, превращены или преобразованы доходы, полученные преступным путем, или от имущества, к которому были приобщены доходы, полученные преступным путем, применяются меры, указанные в настоящей статье, таким же образом и в той же степени, как и в отношении доходов, полученных преступным путем. ([Закон №966 от 13.06.13г.](#))

7) Денежные средства, ценные бумаги и другое имущество, полученные преступным путем, а также прибыль и другие выгоды, полученные из этих доходов, подлежат конфискации в порядке, предусмотренном статьей 78

Уголовно-процессуального кодекса Республики Таджикистан. ([Закон №966 от 13.06.13г.](#))

8) Уголовная ответственность по настоящей статье наступает независимо от того, привлекалось ли лицо к уголовной ответственности за основные преступления, в результате которых получены доходы преступным путем. ([Закон №965 от 13.06.13г.](#))

9) Основные преступления - преступления, предусмотренные настоящим Кодексом, предшествующие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, вследствие которых получены доходы. ([Закон №965 от 13.06.13г.](#))

#### **Статья 401. Наемничество**

1) Вербовка, обучение, финансирование или иное материальное обеспечение наемников, а равно их использование в вооруженном конфликте или военных действиях, -

наказывается лишением свободы на срок от пяти до двенадцати лет. ([Закон №35 от 17.05.04г.](#))

2) Те же деяния, совершенные лицом с использованием своего служебного положения или в отношении несовершеннолетнего, -

наказываются лишением свободы на срок от семи до пятнадцати лет. ([Закон №965 от 13.06.13г.](#))

3) Участие наемника в вооруженном конфликте или военных действиях, - наказывается лишением свободы от двенадцати до двадцати лет.

*Примечание: Наемником признается специально завербованное лицо, действующее в целях получения материального вознаграждения и не являющееся гражданином государства, участвующее в вооруженном конфликте или военных действиях, не проживающее постоянно на его территории, не входящее в личный состав вооруженных сил государства, находящейся в состоянии войны, и не направленное другим государством для выполнения официальных обязанностей в составе вооруженных сил. ([Закон №35 от 17.05.04г.](#))*

**Статья 401.1. Незаконное вовлечение и участие граждан Республики Таджикистан и лиц без гражданства в вооруженных подразделениях, вооруженном конфликте или военных действиях на территории других государств**

Незаконное вовлечение граждан Республики Таджикистан и постоянно проживающих в Республике Таджикистан лиц без гражданства для участия

в вооруженных подразделениях, вооруженных конфликтах или военных действиях на территории других государств, а также незаконное участие граждан Республики Таджикистан и постоянно проживающих в Республике Таджикистан лиц без гражданства в вооруженных подразделениях, вооруженном конфликте или военных действиях на территории других государств,

- наказывается лишением свободы на срок от двенадцати до двадцати лет. ([Закон №1088 от 26.07.14г.](#))

Примечание: Лицо, добровольно отказавшееся от незаконного участия в вооруженном формировании, вооруженном конфликте или военных действиях на территории других государств до прекращения деятельности вооруженного формирования, завершения вооруженного конфликта или военных действий, если в его действиях не содержатся признаки иного состава преступления, освобождается от уголовной ответственности. ([Закон №1176 от 18.03.15г.](#))

### **Выписка из кодекса Республики Таджикистан об административных правонарушениях**

**(от 21.05.1998г.)**

**Статья 527.1.** Несоблюдение требований законодательства Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Несоблюдение требований законодательства Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при отсутствии признаков преступления,

- влечет наложение штрафа на должностных лиц - от пятидесяти до ста, на индивидуальных предпринимателей от ста до двухсот и на юридические лица

- от двухсот до пятисот показателей для расчётов с конфискацией предмета административного правонарушения (Закон №1068 от 14.03.2014).

## Часть 5. Подзаконные акты РТ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП

«ЗАРЕГИСТРИРОВАНО»

Министерством юстиции  
Республики Таджикистан  
за №726 от 20 января 2014г.

«УТВЕРЖДЕНО»

Постановлением Правления  
Национального банка  
Таджикистана за №305 от 20  
декабря 2013г.

### Инструкция №200

#### «Об идентификации и проверки личности клиента и бенефициарного собственника»

Инструкция №200 «Об идентификации и проверки личности клиента и бенефициарного собственника» (далее - Инструкция) разработана в соответствии с пунктом 6 части 2 статьи 5 Закона Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон), устанавливает процесс идентификации и проверки личности клиента и бенефициарного собственника организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом.

### ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

#### 1. Основные понятия, применяемые в настоящей Инструкции:

- **бенефициарный собственник** – физическое лицо или несколько физических лиц, которое/ые в конечном итоге, прямо или косвенно обладают правами собственности (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале клиента или от общего числа акций клиента с правом голоса) или реально контролируют клиента и/или лицо, в чьих интересах совершается операция/сделка. В это понятие также включаются те лица, которые в конечном итоге реально контролируют юридическое лицо.

- **внутренний контроль** - деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом по выявлению операций (попыток совершения подозрительных сделок), подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежным и средствами и иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма;

- **операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом** - действия физических и юридических лиц, направленные на



установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей в отношении денежных средств или иного имущества;

- **подозрительная сделка и операция** - сделка и операция (попытка совершения сделки и операции) с денежными средствами или иным имуществом, определенные как подозрительные сделки и операции в соответствии с настоящей Инструкцией и согласно перечню признаков подозрительных операций, утвержденному уполномоченным органом.

2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - организации) должны самостоятельно принимать меры по идентификации и проверке личности клиента (далее - надлежащая проверка) в следующих случаях:

а) при установлении деловых отношений (официально);

б) при проведении любых разовых сделок и операций в сумме, равной или превышающей 1750 показателей для расчетов либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1750 показателям для расчетов или превышающей еж;

в) при подозрении клиента в легализации доходов полученных преступным путем или в финансировании террористической деятельности;

г) при наличии у лица, предоставляющего сведения, сомнений в достоверности и соответствии полученных ранее сведений, касающихся личности клиента.

3. Меры по надлежащей проверке клиента, принимаемые организациями, включают:

а) идентификацию и проверку личности клиента;

б) идентификацию и проверку личности бенефициарного собственника;

в) получение информации о цели и характера деловых (официальных) отношений;

г) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и тщательного изучения операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых в сфере таких отношений для обеспечения того, чтобы осуществляемые операции соответствовали представленным сведениям организации об этом клиенте, его деятельности и характере рисков, в том числе, когда необходима информация об источнике средств;



д) в соответствии с подпунктами а) и в) этого пункта уполномоченные лица организации обязаны проводить надлежащая проверка существующих клиентов на основе сущности и риска, не реже одного раза в год или регулярно обновлять имеющиеся сведения о клиенте.

3<sup>1</sup>. Организации во время проведения разовых операций осуществляют надлежащую проверку клиента на основании информации приложений 1 и 2 настоящей Инструкции, а также должны изучать характер деловых отношений и их деятельность согласно приложению 4 настоящей Инструкции.

4. Организации обязаны идентифицировать как лиц, которые принимаются на обслуживание для установления длительных отношений, так и лиц, которым оказываются услуги, либо с которыми совершаются операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, вне зависимости от вида, характера и размера оказываемых услуг, либо совершаемых операций (сделок), за исключением случаев, предусмотренных в пунктах 34, 35 и 36 настоящей Инструкции.

Руководители организации, ее органы управления и сотрудники не должны предупреждать клиентов, когда информация о них сообщается в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

В случае если организация не в состоянии применять меры надлежащей проверки клиента она обязана:

- не открывать счёт, не вступать в деловые отношения и не осуществлять операцию или прекратить деловые отношения;
- рассмотреть необходимость направления сообщения о подозрительной операции (СПО) в отношении клиента.

При возникновении подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма, и уверенности в том, что осуществление процесса надлежащей проверки клиента приведёт к разглашению информации клиенту, организация может не проводить данную проверку клиента, а направить сообщения о подозрительной операции (СПО)

5. В случае, если от имени физического или юридического лица действует его представитель, то организации обязаны получить от представителя необходимую информацию в отношении определенных

элементов процесса надлежащей проверки клиента, то есть идентифицировать и проверить личность представителя и его полномочия.

6. Организации должны устанавливать и идентифицировать бенефициарного собственника, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления и других документов, при проведении операций (сделок).

7. В процессе надлежащей проверки юридических лиц организации обязаны предпринять обоснованные и доступные меры по идентификации физического лица - реального владельца клиента, который в конечном итоге является собственником или контролирует клиента, в том числе путем изучения структуры собственности и управления клиента, а также учредителей (акционеров, участников) клиента.

8. Если клиентом или реальным владельцем клиента является акционерное общество, на которого распространяются требования законодательства о раскрытии информации, о структуре собственности, т.е. регистрация акционеров, (участников) осуществляется уполномоченным органом, то установление и подтверждение личности учредителей (акционеров, участников) такого общества могут не потребоваться.

9. Требование об установлении и идентификации бенефициарного собственника считается выполненным, если организации могут на основании соответствующих сведений, в том числе указанных в Приложении 1 к настоящей Инструкции, подтвердить, что ими предприняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и идентификации бенефициарного собственника.

10. Организации в рамках правил внутреннего контроля должны разработать и утвердить процедуру идентификации и проверки личности клиента и бенефициарного собственника. Процедура идентификации должна включать порядок идентификации, верификации и проверки клиентов, установления и идентификации бенефициарных собственников, в том числе порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и основания оценки такого риска.

11. Процедура идентификации и проверка личности также может содержать иные положения, включаемые по усмотрению организаций.

12. Кредитные организации, получающие лицензии на осуществление деятельности от компетентных органов, дополнительно используют порядок идентификации и проверки личности клиента и бенефициарного собственника, установленный компетентным органом.

## **ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА И БЕНЕФИЦИАРНОГО СОБСТВЕННИКА**

13. В целях идентификации клиента и бенефициарного собственника организациями осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных Приложением 2 к настоящей Инструкции, являющихся основанием совершения операций (сделок), а также иной необходимой информации и документов.

14. Сотрудники структурных подразделений организаций, участвующие в осуществлении операции (сделки) и обслуживающие клиентскую базу, обязаны при совершении ими операции (сделки) использовать иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные им на законных основаниях для идентификации и установления клиента и бенефициарного собственника.

Организации должны включать выгодополучателя страховой премии по полису страхования жизни в качестве важного фактора риска при решении вопроса о применимости расширенных мер надлежащей проверки клиента. Если организация определяет, что выгодополучатель (юридическое или физическое лицо) представляет собой повышенный риск, должны быть применены расширенные меры, которые включают разумные меры по определению и подтверждению личности бенефициарного собственника выгодополучателя, в момент выплаты в порядке определенном Законом Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Организации должны применять расширенные меры надлежащей проверки клиента, где имеется повышенный риск отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

15. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента и бенефициарного собственника, должны быть действительными на дату их предъявления. Документы, составленные полностью или в какой-либо их

части на иностранном языке, должны представляться клиентами переведенными на таджикский язык и надлежащим образом заверенными.

16. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются организациями в случае их легализации в установленном порядке (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами, подписанными Республикой Таджикистан).

17. Все документы должны быть представлены клиентами организаций в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента и бенефициарного собственника имеет отношение только часть документа, то может быть представлена заверенная выписка из него.

18. В случае представления копий документов, организация вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления и правильного оформления.

19. Для идентификации клиента, установления и идентификации бенефициарного собственника организации используют анкетирование - сбор информации с помощью анкеты. Сведения о клиенте и бенефициарном собственнике, полученные в результате идентификации, фиксируются в анкете клиента, составленной в зависимости от статуса клиента и бенефициарного собственника по форме, приведенной в Приложении 3 к настоящей Инструкции. Анкета клиента может заполняться на бумажном носителе или в электронном виде. Анкета клиента, заполненная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью уполномоченного сотрудника, представляющего сведения. Минимальные требования к анкете клиента устанавливаются уполномоченным органом (Национальным банком Таджикистана), с учетом особенностей деятельности организации. Анкета клиента подлежит хранению организациями не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом.

20. По усмотрению организации в анкету клиента также могут быть включены иные сведения. В случае изменения сведений, содержащихся в анкете клиента и (или) бенефициарного собственника, клиент обязан

представить организациям обновленную информацию и документы, не позднее 1 месяца со дня прошедших изменений.

21. Организациям следует внести в анкету клиента полученные от него обновленные сведения в день их получения.

22. Сведения, указываемые в анкете клиента, могут фиксироваться и храниться организациями в электронной базе данных, к которой сотрудникам этой организации, осуществляющим идентификацию клиента и бенефициарного собственника, в том числе службе внутреннего контроля, должен быть обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте и бенефициарном собственнике.

23. Организации вправе не проводить повторную идентификацию клиента и бенефициарного собственника, если такой клиент и бенефициарный собственник уже был ранее идентифицирован другими организациями, или в соответствии с Законом и настоящей Инструкцией к существующим сведениям об этом клиенте и бенефициарном собственнике обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме.

24. Организации обязаны:

- провести повторную идентификацию клиента и бенефициарного собственника, если у них возникают сомнения в достоверности сведений, полученных ранее в результате идентификации;

- проверить наличие в отношении клиента и бенефициарного собственника сведений об их участии в террористической деятельности. Указанные сведения содержатся в «Перечне физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности (финансировании терроризма)», формируемом уполномоченным органом.

- непрерывный мониторинг деловых отношений с клиентом по рассмотрению документов, относящихся данных и информации, для убеждения, они являются обновленными и релевантными;

- мониторинг деятельности (в том числе наличных и безналичных расчетов) клиента, для убеждения, что они соответствуют характеру бизнеса клиента, профилю риска клиента и источнику средств;

- меры по выявлению сложных операций, крупных или необычных схем сделок, которые не имеют явной экономической или законной цели и

которые могут указывать на отмыwanie доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

25. Организации в дополнение к мерам надлежащей проверки клиентов, предусмотренным выше, при приеме на обслуживание и обслуживании политически значимых лиц, осуществляют следующие действия:

а) принимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, политически значимых лиц;

б) принимают на обслуживание политически значимых лиц только на основании письменного разрешения руководителя организации, либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения организации, которому руководителем указанной организации либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия;

в) принимают обоснованные и доступные меры в случаях выявления источников происхождения денежных средств и иного имущества политически значимых лиц;

г) на регулярной основе обновляют имеющуюся в распоряжении организации информацию о находящихся у них на обслуживании политических значимых лицах;

д) уделяют повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в организации политически значимыми лицами, близкими родственниками (женой (мужем), детьми, отцом, матерью, братьями, сестрами, а также отцом, матерью, братьями, сестрами и детьми жены (мужа), сватами, а также другими лицами, совместно проживающими и ведущими общее хозяйство с лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, или приравненным к ним лицом, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц.

26. Организации оценивают уровень (категории) риска с учетом категорий высокого и низкого, определенных настоящей Инструкцией и рекомендацией, установленных уполномоченным органом.

27. Организации могут также использовать дополнительные критерии оценки уровня (категории) риска.

28. Организации должны обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиента и бенефициарного собственника, не реже одного раза в год при повышенном уровне (категории) риска и не реже одного раза в три года в иных случаях, а также пересматривать уровень (категорию) риска по мере изменения идентификационных сведений или изменения уровня (категории) риска, либо в случае, когда:

- в отношении клиента, бенефициарного собственника или их операции (сделки) возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем или финансированием терроризма;

- если операция (сделка) имеет запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, или совершение указанной операции (сделки) и дает основания полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренного Законом.

29. Организации также могут пересматривать уровень (категории) риска и обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиента и бенефициарного собственника, в иных случаях, в порядке и сроки, устанавливаемые организациями.

### **ГЛАВА 3. КАТЕГОРИИ ВЫСОКОГО РИСКА И ПОРЯДОК ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

30. К категориям высокого риска относятся следующие лица, случаи или объекты:

- а) зарегистрированное (осуществляющее деятельность) в оффшорных странах и территориях юридическое лицо или проживающее в оффшорных странах или территориях клиент - физическое лицо;

- б) клиент - не резидент;

- в) частная банковская деятельность;

- г) юридические лица или образования, такие как трасты, являющиеся инструментами хранения личных средств;

- д) связь делового отношения или разовой сделки клиента с такими государствами (территориями), где должным образом не применяются международные требования по противодействию легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансирование терроризма (далее - ПОД/ФТ) (согласно перечню, установленному уполномоченным

органом или международными организациями), а также с теми странами, к которым применяются санкции объявленные Организация Объединенных Наций;

е) проживание (нахождение) клиента в государствах (территориях), указанных в подпункте д) настоящего пункта;

ж) благотворительные и некоммерческие организации;

з) ценные бумаги на предъявителя (в том числе чеки на предъявителя), которые обращаются в процессе делового отношения или являются предметом разовой операции;

и) те случаи, когда возникают подозрения относительно точности и адекватности полученных ранее идентификационных данных, в том числе относительно наличия бенефициарного собственника и истинности данных, связанных с ними;

к) те случаи, когда становится известным, что установление делового отношения с клиентом или осуществление сделки с ним было отклонено иными организациями;

л) те случаи, когда клиент осуществляет крупные обороты наличности, деловое отношение или разовая операция с крупным оборотом наличности;

м) клиенты, по счетам которых осуществляются частые и необъяснимые движения средств в различные финансовые учреждения;

н) деловые отношения или разовые операции (сделки) с лицами, имеющими политическое влияние, членами их семей, аффилированными с ними лицами;

о) предоставление банковских услуг ограниченному количеству клиентов специальной категории;

п) утверждение делового отношения без непосредственного контакта или осуществление разовой сделки электронным способом или посредством корреспонденции (отношения без непосредственного контакта);

р) деловое отношение или разовая операция (сделка) через такой счет или таким способом, посредством которого последнее 6 месяцев не совершалась ни одна операция (сделка);

с) корреспондентские банковские отношения;

т) кредитование клиента, когда предоставляемые кредиты обеспечиваются привлеченным в этом же банке депозитом.



31. Внутренними правовыми актами организации могут предусматривать так же иные категории и требования высоких рисков.

32. Для определения категорий высоких рисков могут учитываться также и следующие обстоятельства:

а) клиент не является гражданином или резидентом Республики Таджикистан, или его прошлое или настоящее гражданство, или резидентство с точки зрения ПОД/ФТ предполагает высокий риск;

б) клиент в прошлом был вовлечен в деловое отношение или операцию (сделку), которое с точки зрения ПОД/ФТ являлось подозрительным;

в) счета, средства или авторитет юридического лица используется с целью обращения активов физического лица;

г) структура и управление юридического лица необоснованно усложнена;

д) невозможно или сложно раскрыть участников юридического лица;

е) клиент - юридическое лицо выпускает ценные бумаги на предъявителя.

33. Наличие категорий высокого риска определяется в процессе надлежащего изучения клиента. С целью выяснения и оценки категорий высокого риска организации сопоставляют:

а) данные, идентифицирующие клиента;

б) деловую характеристику клиента;

в) деловые отношения клиента;

г) характер и цель разовых сделок клиента;

д) сведения, полученные из общедоступных источников;

е) иные обстоятельства.

34. При установлении делового отношения или заключения сделки без непосредственного контакта, организация, по меньшей мере, предпринимает следующие дополнительные действия:

а) осуществляет расчеты только безналичным способом, за исключением наличных платежей, осуществляемых через терминалы и банкоматы;

б) требует дополнительные документы, такие как договора, платежные квитанции или иные обосновывающие документы.

35. Для выяснения факта политического влияния лица, организация может осуществлять следующие действия:

а) запрашивает данные у потенциальных клиентов или получает данные о характере деятельности клиентов и связанных с ними аффилированных или

б) используя платную информационную базу данных, изучает общедоступную информацию о лицах, имеющих политическое влияние (World-check (международные платные поисковые информационные базы и надежные источники в которых содержится информация о политических деятелях, преступниках, террористах, экстремистских и террористических группах и их членах) и т.д.).

#### **ГЛАВА 4. КАТЕГОРИИ НИЗКОГО РИСКА**

36. К категориям низкого риска относятся следующие лица, случаи или объекты:

- а) государственные органы;
- б) органы местного самоуправления;
- в) организации, учрежденные государством;
- г) платежи, поступающие в консолидированный бюджет Республики Таджикистан;
- д) платежи за общественные услуги;
- е) организации, контролируемые с точки зрения ПОД/ФТ.

#### **ГЛАВА 5. ОСОБЕННОСТИ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА И БЕНЕФИЦИАРНОГО СОБСТВЕННИКА ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ОПЕРАЦИЙ (СДЕЛОК)**

37. Идентификация физического лица может проводиться на основании документа, удостоверяющего личность, при осуществлении:

- переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- операций (сделок) по обмену наличной национальной или иностранной валюты с физическими лицами, по обналичиванию чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

38. Идентификация физического лица предполагает установление фамилии, имени и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчества, реквизитов документа, удостоверяющего личность клиента.

39. Идентификация физического лица, предусмотренная пунктом 38 настоящей Инструкции, проводится только в случае, если наличествуют в совокупности (одновременно) следующие условия:

- операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Закона;

- фамилия, имя и отчество, а также другая имеющаяся у организации информация о физическом лице не совпадает с информацией, содержащейся в перечень физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности (финансировании терроризма);

- в отношении клиента или операции (сделки) у организации не возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма;

- операция (сделка) не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренного Законом.

40. При осуществлении операции (сделки) с денежными средствами в наличной форме с использованием программно-технического оборудования, электронных кассиров, банкоматов и других программно-технических комплексов (за исключением операций с использованием платежных карт), идентификация клиента и бенефициарного собственника осуществляется организациями, если сумма проводимой операции (сделки) равна или превышает 5 000 (пять тысяч) сомони или эквивалентную сумму в иностранной валюте, либо платеж осуществляется на счет, открытый в банке-нерезиденте. При совершении операции (сделки) с использованием платежных (банковских) карт идентификация осуществляется на основе реквизитов платежной (банковской) карты, а также кодов (паролей).

41. При установлении корреспондентских отношений с банком - нерезидентом коммерческие банки обязаны потребовать представления сведений, предусмотренных пунктом 1 Приложения 2 к настоящей Инструкции, а также сведений о принимаемых банком-нерезидентом мерах по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Решение об установлении корреспондентских

отношений с банком-нерезидентом принимается при наличии согласия руководителя кредитных организаций.

42. Идентификация клиента и бенефициарного собственника могут не проводиться в следующих случаях:

- связанных с расчетами с государственным бюджетом (в том числе, с бюджетами местных органов власти и другими его компонентами), и другие осуществляемые в соответствии с положением законодательства платежи, являющиеся одной из частей поступлений государственного бюджета;

- связанных с уплатой алиментов;

43. Надлежащая проверка не проводится в отношении государственных органов.

44. Ответственность за нарушение настоящей Инструкции Физические и юридические лица за нарушение настоящей Инструкции привлекаются к ответственности в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

Приложение 1  
к Инструкции №200 " Об идентификации и  
проверки личности клиента и бенефициарного собственника"

**1) Сведения, получаемые в целях идентификации физических лиц**

1. Фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).

2. Гражданство.

3. Данные документов, удостоверяющие личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).

4. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Республике Таджикистан: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в том числе миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания.

5. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания .

6. Идентификационный номер налогоплательщика.

7. Сведения о документах, подтверждающих полномочия по распоряжению денежными средствами или имуществом.

8. Номера контактных телефонов и факсов (если имеются).

9. Информация о месте работы и деятельности

**Примечание:**

10) К документам, удостоверяющим личность, относятся:

а) Для граждан Республики Таджикистан:

- паспорт гражданина Республики Таджикистан;

-свидетельство органов ЗАГС о рождении гражданина — для гражданина Республики Таджикистан, не достигшего 16 лет;

-военный билет;

-иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Республики Таджикистан документами, удостоверяющими личность.

б) Для иностранных граждан:

-паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный законодательством Республики Таджикистан в качестве документа, удостоверяющего личность.

в)Для лиц без гражданства:

-документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международными договорами Республики Таджикистан в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

-разрешение на временное проживание;

-вид на жительство в Республике Таджикистан;

-иные документы, предусмотренные законодательством или признаваемые в соответствии с международными договорами Республики Таджикистан в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.

г)Для беженцев:

-свидетельство о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением либо органами по вопросам миграции Республики Таджикистан;

-удостоверение беженца.

д)К документам, подтверждающим право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Республике Таджикистан относятся:

-вид на жительство;

-разрешение на временное проживание;

-виза;

-иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Республики Таджикистан право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Республике Таджикистан.

## **2)Документы, требуемые в целях идентификации физических лиц**

1.Для граждан Республики Таджикистан:

- паспорт гражданина Республики Таджикистан (предоставляется оригинал, с которого снимается копия);

- свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина - для гражданина Республики Таджикистан, не достигшего 16 лет (законным представителем предоставляется оригинал, с которого снимается копия);

- удостоверение личности военнослужащего или военный билет (предоставляется оригинал, с которого снимается копия);

- удостоверение социальной защиты (предоставляется оригинал, с которого снимается копия).

2.Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный законом или признаваемый в соответствии с международными соглашениями Республики Таджикистан в качестве документа, удостоверяющего личность (предоставляется оригинал, с которого снимается копия);

- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Республике Таджикистан: вид на жительство, разрешение на временное проживание (предоставляется оригинал, с которого снимается копия) или другой документ, заверенный официальными органами Республики Таджикистан.

**1) Сведения, получаемые в целях идентификации юридических лиц  
и индивидуальных предпринимателей**

1.Сведения, получаемые в целях идентификации юридических лиц:

- полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке;
- организационно-правовая форма;
- идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации -для нерезидента (если имеются);
- сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации;
- адрес местонахождения и почтовый адрес;
- сведения о лицензии на право осуществления деятельности: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности;
- банковский идентификационный код - для коммерческих банков-резидентов;
- сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица);
- сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества;
- сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- номера контактных телефонов и факсов.

2.Сведения, получаемые в целях идентификации индивидуальных предпринимателей:

- сведения, предусмотренные приложением 1 к настоящему Положению;

- сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: дата регистрации, государственный регистрационный номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации;

- сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности;

- почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов.

2) Документы, требуемые в целях идентификации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1. Для юридических лиц:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (копия);

- устав (копия, заверенная в установленном порядке);

- учредительный договор - если предусмотрено законодательством (если общество утверждается одним лицом, то официально заверенная копия о создании);

- изменения (дополнения) в учредительные документы и свидетельство о государственной регистрации таких изменений (дополнений);

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

- документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право первой и второй подписи в карточке с образцами подписей и оттиском печати (решения органов управления, приказы, доверенности и др.) (оригинал или копии, заверенные самой организацией);

- лицензия на право осуществления предпринимательской деятельности, подлежащей обязательному лицензированию клиента (копия);

- выписка из государственного реестра юридических лиц - по дополнительному требованию.

2. Для индивидуальных предпринимателей:

- документы, предусмотренные в Приложении 1 к настоящей Инструкции;



- свидетельство о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (копия);
- лицензия на право осуществления предпринимательской деятельности, подлежащей обязательному лицензированию клиента - при необходимости (копия).

### **3) Сведения, получаемые в целях установления идентификации бенефициарного собственника**

1. Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении операций (сделок).
2. Сведения о бенефициарном собственнике.

### Приложение 3 к Инструкции №200 "Об идентификации и проверки личности клиента и бенефициарного собственника"

#### **Сведения, включенные в анкету клиента**

1. Сведения, полученные в результате идентификации клиента, установления и идентификации бенефициарного собственника, указанные в приложениях 1 - 3 к настоящему Положению.
2. Сведения о степени (уровне) риска, включая обоснование оценки риска.
3. Дата начала отношений с клиентом, в частности дата открытия первого банковского счета (депозита, вклада).
4. Дата заполнения и обновления анкеты клиента.
5. Фамилия, имя и отчества, должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом, а также сотрудника, открывшего счет и утвердившего открытие счета, куратора счета (если имеется).
6. Подпись лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени и отчества, должности или фамилии, имени и отчества, должность лица, заполнившего анкету клиента в электронном виде).
7. Иные сведения, полученные организацией

**Необходимая информация о деловом отношении клиента во время  
совершения разовых операций и критерии их риска**

Сведения о деловом отношении:

- вид операции и основание для их совершения;
- дата совершения и сумма операции;
- экономическая цель и принципы операции;
- необходимая информация о клиенте, который совершает операцию согласно Приложений 1 и 2;
- необходимая информация для определения физических и юридических лиц, которые согласно его поручениям или от его имени совершают операции;
- сведения о деловом отношении участников операции;
- сведения о получателе и государстве получателя перевода.

Меры и принципы риска деловых отношений во время проведения разовых операций:

- разовая сделка клиента с такими государствами (территориями), где должным образом не применяются международные требования по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) (согласно перечню, установленному уполномоченным органом или международными организациями), а также с теми странами, к которым применяются санкции объявленные Организацией Объединенных Наций;
- клиент совершает сделки с привлечением крупных сумм, деловые отношения или разовые операции, которые тоже совершает сделки с привлечением крупных сумм;
- клиент ведет деловое отношение или совершает разовую операцию с политическими значимыми лицами, с членами их семьи и лиц связанными с ними;
- деловые отношения или разовая операция через счет, через который последние шесть месяцев не проводилось ни одной операции (сделки);
- условия операции или сделки (деловое отношение) не сходятся с деловым характером клиента;
- условия таких сделок (деловых отношений) общепринятых в сфере предпринимательства или традиционные деловые отношения не сходятся и т.д.

«ЗАРЕГИСТРИРОВАНО»  
Министерством юстиции  
Республики Таджикистан  
за №624 от 26 сентября

"Утверждено"  
Постановлением Правления  
Национального банка Таджикистана  
от 20 мая 2011г. № 93

## **Правила совершения сделок и операций с субъектами оффшорных зон**

Правила совершения сделок и операций с субъектами оффшорных зон (далее - Правила) подготовлены в соответствии с частью 9 статьи 5 Закона Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с целью обеспечения регулирования сделок и операций с субъектами оффшорных зон.

### **1. Термины, используемые в настоящем правиле**

1. В настоящем Правиле используются следующие основные понятия:

- **оффшорные зоны** - государства и территории, предоставляющие порядок льготный налоговый режим для нерезидентов (иностранных физических и юридических лиц), и (или) не предусматривающие раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций с денежными средствами и иным имуществом;

- **субъекты оффшорных зон** - банки, филиалы банков, холдинговые компании, финансово - кредитные учреждения, другие юридические и физические лица;

- **банк ширма** - банк, зарегистрированный и получивший лицензию в установленном законом порядке, но не имеющий физического присутствия, и не аффилированный с какой-либо регулируемой финансовой группой, подлежащей консолидированному надзору.

### **2. Условия совершения сделок и операций**

2. Кредитные организации, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, совершают сделки и операции и устанавливают прямые корреспондентские отношения с банками-нерезидентами, функционирующими в оффшорных зонах (список прилагается), только при соблюдении следующих условий:

а) собственные средства (капитал) банка-нерезидента по курсу рассчитанному и установленному центральным (национальным) банком

государства, в котором зарегистрирован банк-нерезидент, на дату представления последнего финансового отчета банка-нерезидента до заключения договора установления корреспондентских отношений сумму эквивалентную не менее 100 млн. евро и если банк-нерезидент представил документы, утвержденные установленным порядком:

- копия финансового отчета банка-нерезидента с приложением формы финансового отчета за последние три года с аудиторским заключением;

- копия документов, подтверждающих наличие постоянного офиса в государстве, в котором зарегистрирован банк-нерезидент;

б) имеют долгосрочный показатель кредитоспособности не ниже степени Аa3 (исключительно высокие возможности по погашению кредитов) согласно уровню установленного рейтинговой компанией «Moody's», и не ниже степени АА (высокие возможности по погашению обязательств) в соответствии с установленными нормами рейтинговых компаний "Standard and Poor"/ "FITCH Raiting".

1. Проведение сделок и операции с субъектами оффшорных зон проводится на основании договоров.

2. Кредитные организации, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, не в праве устанавливать или продолжать прямые корреспондентские отношения с банками-ширмами, а также должны принять меры предосторожности против совершения сделок и операций с иностранными финансовыми организациями- респондентами, позволяющими банкам-ширмам пользоваться своими счетами.

3. Кредитные организации, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов при осуществлении корреспондентских отношений обязаны:

- быть в курсе финансового состояния субъектов, с которыми они устанавливают или осуществляют банковские корреспондентские отношения;

- собирать информацию о характере деятельности субъектов;

- на основании общедоступной информации, дать оценку статусу и авторитету субъектов, определить существующий надзорный орган в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- дать оценку используемых корреспондентской организацией (клиентом банка) механизмов надзора в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

### **3. Ответственность за нарушение требований данных правил**

5. Соблюдение требований данных Правил обязательно для кредитных организаций и их структурных подразделений. Физические и юридические лица за неисполнение данных правил будут привлекаться к ответственности в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

Приложение 1  
к Правилу совершения сделок и операций  
с субъектами оффшорных зон

### **СПИСОК ГОСУДАРСТВ, ЗОН И ОФФШОРНЫХ ТЕРРИТОРИЙ**

1. Ангилья
2. Княжество Андорры
3. Антильские острова (Королевство Нидерландов)
4. Остров Антигуа
5. Аруба
6. Западная Самоа (Независимое Государство Самоа)
7. Содружество Багамских островов
8. Остров Барбуда
9. Королевство Бельгия
10. Белиз
11. Бермудские острова
12. Британские Виргинские острова
13. Гватемала
14. Гренада
15. Содружество Доминики (остров Доминика)
16. Острова Теркс и Кайкос (территория Великобритании)
17. Республика Либерия
18. Княжество Лихтенштейн
19. Каймановы острова (зависимая территория Великобритании)

20. Республика Коста-Рика
21. Маршалловы острова
22. Остров Мен (зависимая территория Великобритании)
23. Княжество Монако
24. Монтсеррат (зависимая территория Великобритании)
25. Республика Кипр
26. Республика Науру
27. Ниуэ
28. Гибралтар (зависимая территория Великобритании)
29. Республика Сан Марино
30. Федерация Сент-Китс и Невис
31. Сент-Люсия
32. Сент-Винсент и Гренадины
33. Республика Вануату
34. Восточная Республика Уругвай
35. Острова Кука (Новая Зеландия)

"Утверждено"  
Приказом Председателя  
Национального банка  
Таджикистана №36/фф от  
"6"Февраля 2014г.

## РУКОВОДСТВО для частного сектора по выполнению Резолюций Совета Безопасности Организаций Объединенных Наций

### 1. Общие положения

#### 1. Термины использованные в настоящем Руководстве:

**Резолюции Совета Безопасности ООН - резолюции СБ ООН №1267 (1999) от 15 октября 1999г., №1333 (2000) от 19 декабря 2000г., №1373 (2001) от 28 сентября 2001г., №1390 (2002) от 16 января 2002 г., №1452(2002) от 20 декабря 2002г., №1617 (2005) от 29 июля 2005 г., №1988 (2011) от 17 июня 2011 г., №1989 (2011) от 17 июня 2011г. и другие резолюции, принятые в отношении противодействия легализации доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;**

**ФАТФ** - Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является межправительственным органом, созданным в 1989 г. по решению министров государств — членов. Мандат ФАТФ предусматривает установление стандартов и содействие эффективному применению правовых, регулирующих и оперативных мер по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения и иными связанными угрозами целостности международной финансовой системы;

**Частный сектор** - организации осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являясь одной из основополагающих частей экономики страны включают физические и юридически лица;

**Подразделение Финансовой Разведки** - это национальный центр для сбора и анализа (а) сообщений о подозрительных операциях (сделках) и (б) иной информации, относящейся к отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма, и для передачи результатов анализа в соответствующие компетентные органы;

**Базовый Закон** - Закон Республики Таджикистан «О противодействии отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем. и

финансирования терроризма;

**Все списки** - Объединенный, Национальный и Международный списки;

**Финансирование терроризма (террористической деятельности)** - это предоставление или осуществление сбора средств, прямо или косвенно, с целью, чтобы они полностью или частично использовались, или при осознании того, что они будут использованы террористом, террористической организацией, а также для организации, приготовления и совершения террористических актов, в том числе преступлений, предусмотренных статьями 179, 179<sup>1</sup>, 179<sup>3</sup>, 181, 182, 184, 184<sup>1</sup>, 184<sup>2</sup>, 184<sup>3</sup>, 184<sup>4</sup>, 185, 193, 194, 194<sup>1</sup>, 194<sup>2</sup>, 194<sup>3</sup>, 194<sup>4</sup>, 194<sup>5</sup>, 310 и 402 Уголовного кодекса Республики Таджикистан, а равно, если такие средства фактически не использовались для совершения перечисленных преступлений, а также финансирование отдельного террориста или террористической группы (организации), если даже оно не связано с конкретным террористическим актом (актами);

**Имущество (средства)** - активы любого рода, осязаемые или неосязаемые, движимые или недвижимые, независимо от способа их приобретения, а также юридические документы или акты в любой форме, в том числе в электронной или цифровой, удостоверяющие право на такие активы или участие в них, включая банковские кредиты, дорожные и банковские чеки, почтовые переводы, акции, ценные бумаги, облигации, векселя, аккредитивы и другие;

**Сайт** - официальный интернет сайт уполномоченного органа по адресу: [www.nbt.tj](http://www.nbt.tj); <http://www.nbt.tj>;

**Канцелярия Омбудсмана** - Канцелярия Омбудсмана, созданная в соответствии с пунктом 20 резолюции СБ ООН №1904 (2009) от 17 декабря 2009 года, оказывающая содействие при рассмотрении просьбы об исключении из Перечня по террористической группе Аль-Каида, находящаяся по адресу: Room TB-8041D, United Nations, New York, NY 10017, United States of America, Office of the Ombudsperson, Tel:+1 212 963 2671, Fax:+1 212 963 1300/3778, E-mail: [ombudsperson@un.org](mailto:ombudsperson@un.org);

**Объединенный список** - список физических и юридических лиц, которые были связаны с Усамой Бен Ладеном, включая тех, кто входит в организацию "Аль-Каида" и движение Талибан, люди, группы, предприятия и организации, прямо или косвенно связанные с организацией "Аль-Каида" и движением "Талибан", а также другие люди, имеющие прямое или косвенное отношение к террористической деятельности, согласно резолюции №1267 (1999), №1333 (2000), №1373 (2001), №1988 (2011), №1989 (2011), и другим резолюциям;



**Национальный список** - список физических и/или юридических лиц, которые участвуют в терроризме или которые совершают или пытаются совершить террористические акты или участвуют в их совершении, или содействуют их совершению, или участвуют в экстремизме, на территории Республики Таджикистан или за его пределами, но направленные против Республики Таджикистан, либо готовятся к совершению террористического акта против другого государства, а также организации, прямо или косвенно находящиеся в собственности или под контролем таких лиц, а также лиц и организаций, действующих от имени или по указанию таких лиц и организаций прямо или косвенно находящихся во владении или под контролем таких лиц и связанных с ними лиц и организаций, составляемый Государственным комитетом национальной безопасности Республики Таджикистан (далее - ГКНБ);

**Международный список** - списки физических и/или юридических лиц, которые участвуют в терроризме или которые совершают или пытаются совершить террористические акты, или участвуют в их совершении, или содействуют их совершению на территории иностранных государств, а также 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 прямо или косвенно находящихся во владении или под контролем таких лиц и связанных с ними лиц и организаций, составляемые и утверждаемые уполномоченным органом или должностными лицами иностранных государств;

**Подотчетные организации** - это организации осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, которые согласно Базовому Закону считаются лицом предоставляющим информацию.

## **2. Общая деятельность Частного Сектора для исполнения требований резолюций Совета Безопасности Организации Объединённых Наций (ООН)**

1. Частный сектор в рамках своей деятельности должен выполнять требования Резолюций СБ ООН согласно новостям и сообщениям, а также другие руководства Уполномоченного органа касательно отмывания денежных средств и финансирования терроризма.

2. В структуре частного сектора должен быть назначен ответственный сотрудник для сбора, контроля, обработки и анализа информации.

3. Ответственный сотрудник частного сектора должен быть обеспечен

необходимыми условиями для трудовой деятельности для выполнения своих служебных обязанностей.

С этой целью, согласно установленным полномочиям рекомендуется обеспечить ответственного сотрудника достаточным рабочим временем (полное, частичное), техническим оборудованием и соответствующими рабочими принадлежностями.

4. Выбор ответственного сотрудника для выполнения возложенных на него задач производится на основании следующих критериев:

- знание и соответствующий опыт;
- рекомендация и хорошая оценка работодателя;
- отсутствие сомнительных связей;
- отсутствие вредных качеств и привычек;
- отсутствие судимости и рассматриваемых дел согласно установленному законодательству.

5. Частный сектор вдобавок к условиям труда указанным в пунктах 2, 3, 4 предоставляет возможность ответственному сотруднику, чтобы тот принимал участие в семинарах, стажировках и других типах обучения организованные Уполномоченным органом.

6. Частный сектор утверждает функциональные обязанности, полномочия и права ответственного сотрудника согласно внутреннему распорядку организации.

7. При утверждении функциональных обязанностей, прав и полномочий ответственного сотрудника должны принимать во внимание следующие нормы и принципы:

- возможность свободной деятельности ответственного сотрудника;
- возможность всегда и при любых обстоятельствах получить любую информацию от других структурных подразделений организации;
- иметь непосредственную связь с Уполномоченным органом;
- защита прав деятельности ответственного сотрудника в хранении собранной информации;
- подчинение только основному Руководству.

8. Частный Сектор в своей деятельности при появлении непредвиденных обстоятельств может определить дополнительных ответственных сотрудников.

### **3. Установление делопроизводства и обработка Резолюций СБ ООН**

9. Частный Сектор уделяет особое внимание для того чтобы на высоком уровне, полностью и своевременно быть проинформированным с каждой Резолюцией СБ ООН.

10. Ответственный сотрудник для правильного и полного выполнения

Резолюций СБ ООН налаживает работу в этом направлении.

Списки должны содержаться или в электронном или в бумажном формате исходя из возможностей организации.

11. Согласно пункту 10 ответственный сотрудник для выполнения Резолюций СБ ООН открывает дело с указанием дня приёма, его номера, содержания и другой рекомендации которая имеет отношение к нему:

- списки (национальный, международный и объединенный);
- список физических и юридических лиц;
- дата и номер включения в список;
- дата и номер исключения из списка;
- другие определения Резолюции.

12. Порядок ведения списков со стороны ответственного сотрудника осуществляется при непосредственном сотрудничестве с Уполномоченным органом так чтобы частный сектор имел список лиц находящихся в санкционном списке.

13. Для плодотворного выполнения данного Руководства организациям рекомендуется наладить непосредственную и прямую связь с Уполномоченным органом.

14. Ответственный сотрудник частного сектора при принятии Резолюции СБ ООН должен безотлагательно выполнить его требования и включить их в список указанный в пункте 10 данного Руководства.

#### **4. Порядок исполнения требований Резолюций СБ ООН и исполнение требований ФАТФ**

15. В постоянном делопроизводстве частного сектора ответственный работник контролирует обслуживание организации с денежными средствами и другим имуществом.

16. В ходе исполнения данного контроля ответственный сотрудник должен быть проинформирован о каждом случае по особенностям, которые совпадают с общим списком.

17. После принятия такого сообщения со стороны структурного подразделения частного сектора ответственный сотрудник в случае совпадения лица, который имеет отношение к совершающейся сделке и находятся под санкциями, немедленно издает внутренне распоряжение о замораживании денежных средств и иного имущества.

18. Копия приказа о замораживании денежных средств и другое имущества немедленно сообщать в уполномоченный орган.

После отправления копии о замораживании ответственный работник для того чтобы неиспользование денежными средствами и другим имуществом соответствию требованиям рекомендации ФАТФ

контролируется следующих случаях.

- 1) В течение 7 дней со стороны уполномоченного органа не поступление данных об утверждении запрещённой личности;
- 2) Утверждение со стороны уполномоченного органа о совпадении подозреваемого лица с лицом в санкционном списке.

В случае первым со стороны ответственного лица после завершения срока письменной записи завершения операции - экспортируется в структурные подразделения.

Во втором случае ответственный сотрудник, согласно текущим требованиям утверждённом уполномоченным органом, принимает решение о бессрочном приостановлении денежных средств и имуществ лиц подпадающих под санкции.

В этом руководстве отражаются конкретные поручения относительно неукоснительного исполнения требований СБ ООН.

19. В период исполнения руководства приостановления, организация обеспечивает полное приостановление средств, пресечение возможности использования, причинение вреда этим имуществам и другим случаям действий на денежные средства и имущества.

20. Обязанность контроля над замороженными денежными средствами и иным имуществом возлагается не только на ответственного сотрудника, но и на другие ответственные структуры.

21. Ответственный сотрудник регулярно контролирует санкционный список физических и юридических лиц и при исключении из списка кого либо, готовит руководство для освобождения (упразднение) денежных средств и иного имущества.

В этом руководстве записываются идентификационные данные лица для исключения из санкционного списка, дата и номер постановления, полное предписание об исключении из списка для структурных единиц, которые имеют права контроля замороженных имущества.

Одновременно вышеуказанному лицу посредством общей корреспонденции направляется сведения об освобождении его денежных средств.

## **5. Заключительные положения**

23 Частный сектор согласно требованиям законодательства ответственен за полное и безотлагательное осуществление Резолюции СБ ООН.

В случаи задержки, несвоевременного выполнение и несоблюдение требований законодательства и резолюций СБ ООН частный сектор несёт ответственность в соответствии с законодательством.

24. Ответственный сотрудник частного сектора может в дополнении своей деятельности выполнять другие исследовательские, научные, аналитические и обучающие работы и предоставит к сведению уполномоченного органа.

25. В случае возникновения трудностей в исполнение данного руководства ответственные сотрудники обязаны незамедлительно проинформировать об этом руководство частного сектора и уполномоченного органа.

26. Частному сектору рекомендуется, при необходимости что бы структурные подразделения содействовали и помогли ответственному сотруднику.

27. Частный сектор и уполномоченный сотрудник в случае изменения местонахождения, имени и фамилии и другие случаи, которые влияют на устойчивость связи предоставляют данные информации уполномоченному органу.

28. Частному сектору рекомендуется, обеспечить хранение тайны, защита информации имеющий грифа секретности, безопасность приостановленных денежных средств и активов.

«Утверждено»  
Постановлением Правления  
Национального банка  
Таджикистана  
за №87 от «28» апреля 2011г.

«Утверждено»  
изменение и дополнение  
Постановлением Правления  
Национального банка Таджикистана  
за №112 от «10» мая 2013г.

## **РЕЕСТР ПРИЗНАКОВ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК**

Реестр признаков подозрительных операций и сделок (далее Реестр) разработан на основании статьи 1, пункта 3 статьи 8 Закона Республики Таджикистан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (в дальнейшем - Закон) и определяет порядок раскрытия признаков подозрительных операций и сделок.

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1) Данный реестр определяет признаки предоставления сообщений о подозрительных операциях (далее - СПО).

Кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации, организации, осуществляющие куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, аудиторские компании, индивидуальные аудиторы, независимые бухгалтеры, ломбарды, нотариусы, адвокаты, независимые юристы и другие лица, оказывающие юридические услуги, организации почтовой связи, фондовые биржи и другие биржи, которые проводят операции с имуществом, таможенные службы, контролирующие провоз через границу Республики Таджикистан наличных денежных средств и оборотных документов на предъявителя резидентами и нерезидентами, налоговый комитет, контролирующие выполнение налоговых обязательств и правонарушение налогообложение (далее - подотчетные организации) обязаны:

а) Подотчетные организации, согласно данному документу, обязаны во время предоставления СПО соблюдать требования рекомендации 13 и специальной рекомендации IV.

б) Согласно требованию данного документа, при исполнении Закона Республики Таджикистан о ПОД/ФТ, подотчетные организации гарантируют, что определение «отмывание денег», как установлено в законе, охватывает все средства, полученные преступным путем, которые в соответствии с рекомендацией 1 ФАТФ определены как предикатные преступления.

в) Подотчетные организации обеспечивают исполнение требований СПО независимо от его предоставления или не предоставления, а также

касающихся налоговых проблем.

2) Характерные особенности признаков подозрительных операций и сделки могут отличаться от нижеследующих описанных критериев и, в этой связи описанные критерии не должны восприниматься дословно.

3) Вероятность подозрительности операции увеличивается в тех случаях, когда в одинаковой ситуации (операции) возникают комбинации указанных в приложении критериев.

4) Внутренними правилами могут быть установлены дополнительные признаки подозрительных операций и сделки. Сомнительная операция, в отношении которой коммерческим банком принято решение о включении ее в категорию подозрительных операций, подлежит сообщению в уполномоченный орган.

## **2. ПРИЗНАКИ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК**

5) Сделка (операция) может считаться подозрительной, если не возможно идентифицировать клиента или получить кредитной организацией предусмотренные законом сведения для заключения или осуществления данной операции (делового отношения). Случаями невозможности идентификации клиента и неполучения данных, предусмотренных законом, являются:

- клиент избегает представлять документы (сведения), требуемые для идентификации;
- излишняя, необычная озабоченность клиента вопросами конфиденциальности;
- для своей идентификации клиент представляет неполные, недостоверные или ложные документы (сведения);
- идентификационные данные клиентов совпадают;
- невозможно удостовериться в истинности представленных документов;
- клиент без всякой аргументации затягивает предоставление документов;
- на документе, представленном клиентом, имеется старая дата выдачи, но документ выглядит явно как новый, или на нем новая дата выдачи, хотя должна быть старая дата;
- клиент отказывается представлять оригиналы документов и представляет только их копии;
- в документах, представляемых для осуществляемых клиентом сделок, имеются несоответствия;
- невозможно установить связь с клиентом или с иным лицом-участником операции по адресу или через средства связи, предоставленные клиентом;
- клиент просит устанавливать с ним связь по адресу, отличающемуся от

адреса проживания или регистрации (если это физическое лицо), от адреса местонахождения юридического лица (если это юридическое лицо), или по средствам связи, отличающимся от указанных;

- проживающий или находящийся на территории Республики Таджикистан клиент в процессе выполнения сделки явственно избегает непосредственно являться к подотчетному лицу (в случаях тех сделок, когда явка обязательна);

- клиент отказывается раскрывать идентификационные данные реального бенефициара (бенефициаров) операции;

- клиент не владеет информацией о вовлеченных в операцию лицах, или иной необходимой информацией, связанной с операцией;

- сделка выполняется таким образом, что невозможно выяснить идентификационные данные хотя бы одной стороны сделки или характер деятельности, или получить сведения, необходимые для кредитной организации для заключения или осуществления данной сделки;

- клиент является ложной организацией (ширмой) и не желает предоставлять информацию о лице, владеющим 10 и более процентами акций (долевых акций, паев) компании с правом голоса, или о том лице, кто в силу своего участия или в соответствии с заключенным с юридическим лицом договором, имеет возможность предопределять его решения, или информацию о реальных бенефициарах;

- в сделках, не имеющих между собой какой-либо связи, вовлечены не имеющие никакой связи друг с другом клиенты с одним и тем же адресом и номером телефона, и этот адрес является также адресом регистрации какого-либо юридического лица;

- перевод, перечисление денежных средств на счет осуществляется с безымянных или анонимных иностранных счетов или со счетов, открытых клиентом под вымышленным именем, или платежными инструментами на предъявителя;

- кредитная организация не может получить достаточную информацию или информация недосыгаема для непосредственного выяснения собственника счета или для идентификации инициатора иных банковских действий;

- кредитная организация не может выяснить реального собственника корреспондентского или накопительного счета.

6) Сделка (операция) может считаться подозрительной, если она явно не имеет экономической и законной цели. Не имеющими явной экономической и законной цели считаются:

- зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемый физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в



оффшорной зоне. Либо перевод денег клиентом в пользу указанной категории лиц в сумме, равной или превышающей 70 000 сомони либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 70 000 сомони или превышающей ее. Также в государстве, не имеющем законодательства относительно легализации доходов, полученных преступным путем или борьбы с финансированием терроризма;

- необычность в поведении клиента при обращении с заявлением (поручением, ходатайством) о совершении операции. При осуществлении сделки у клиента наблюдаются душевно-нервные переживания, по поводу которых он представляет явно ложную мотивировку. Наблюдается нервозность, неуверенность, агрессия с одновременным присутствием лиц, руководящих действиями клиента, либо его обращением по телефону к другим лицам за советом по незначительному поводу;

- клиент, уполномоченное лицо, бенефициар или иное лицо-участник сделки подозреваются (подозревались) или имеют судимость за экономические преступления, или осуществленные от их имени сделки в прошлом были прекращены или приостановлены на основании подозрения в обращении средств, полученных преступным путем или финансировании терроризма;

- клиент, являющийся лицом, осуществляющим коммерческую деятельность, или клиент - физическое лицо, или уполномоченное лицо периодически осуществляют сделки, от которых они не ожидают прибыли или которые не имеют смысла;

- осуществляются сделки, при которых один и тот же объект неоднократно отчуждается и приобретает одним и тем же клиентом, выступающим стороной сделки;

- клиент скрывает факт отказа осуществления данной сделки с о стороны иного лица, представляющего отчет, или представляет явно безосновательные аргументы или недостоверные основания для отказа;

- средний доход или прибыль клиента не соответствуют инвестируемым в процессе осуществления сделки или ожидаемым от сделки суммам;

- виды деятельности сторон явно не соответствуют друг другу;

- использование предметов залога, не связанных с деятельностью клиента;

- в заключенной клиентом сделке (на основании которой осуществляется оплата) отсутствуют условия, характерные для подобных сделок;

- совершаются необычные переводы между аффилированными счетами или счетами, принадлежащими одному и тому же лицу, или счетами лиц, взаимосвязанных между собой;

- клиент совершает сделки с привлечением крупных сумм, которые не соответствуют его доходам;

- клиент лично или посредством уполномоченного лица, по разным или

одинаковым банковским счетам производит нелогические операции;

- по банковскому счету переводятся суммы между лицами, не связанными между собой;

- клиент часто вкладывает депозиты, которые представляет как суммы, полученные от продажи активов, однако эти активы не уточняются;

- клиент выбирает необычный способ получения суммы, сформировавшейся в результате сделки.

7) Сделка (операция) может считаться подозрительной, если клиент хочет избежать представления отчета об этой сделке кредитной или микрофинансовой организации.

Случаями избегания являются:

- клиент явно озабочен внутренними правилами кредитной и микрофинансовой организации, разработанными для предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и их возможного применения;

- при представлении документов для совершения сделки или для несуществующей сделки клиент пытается материально заинтересовать работника лица, представляющего отчет;

- лицо осуществляет несколько одинаковых сделок, стоимость которых ниже установленной Законом суммарного порога.

8) Сделка (операция) может считаться подозрительной, если условия сделки (делового отношения) не соответствуют деловой характеристике клиента, условиям подобных сделок (деловых отношений), заключаемых обычно данной сфере предпринимательской деятельности, или традициям делового обращения, например:

- клиент устанавливает для сделки необоснованную высокую или низкую цену (сумму). Пренебрежение клиентом более выгодными условиями совершения сделки, предложение клиентом необычно высокого вознаграждения или вознаграждения, заведомо отличающегося от обычно взимаемого при оказании такого рода услуг;

- клиент часто и необоснованно меняет уполномоченных лиц, имеющих полномочия выступать от его имени;

- сделка осуществляется с привлечением финансовых и нефинансовых иностранных организаций-резидентов в том случае, когда сделка могла быть осуществлена (обычно осуществляется) без привлечения этих организаций;

- клиент осуществляет сделку с привлечением ряда финансовых или нефинансовых организаций в том случае, когда данная сделка может осуществляться (обычно осуществляется) с привлечением небольшого числа подобных организаций;

- клиент осуществляет сделку через уполномоченных лиц или в пользу бенефициара, что не характерно для подобных сделок;

- уполномоченное лицо осуществляет разные сделки для нескольких аффилированных клиентов;

- физическое лицо использует свой личный банковский счет с целью произведения оплаты по обязательствам аффилированного с ним юридического лица;

- сделка осуществляется по необоснованно сложным схемам, или клиент использует такие средства для безопасности и беспрепятственности осуществления сделки, которые обычно не свойственны подобным сделкам;

- внесение клиентом в ранее согласованную схему финансовой операции непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества;

- необоснованная поспешность в проведении финансовой операции, на которой настаивает клиент;

- клиент осуществляет установленную сделкой оплату наличными, хотя, согласно закону или требованиям, обычно предъявляемым к подобным сделкам, оплата для данной сделки осуществляется безналичным способом;

- сделка заключается иным способом, отличным от требуемого или обычно применяемого способа заключения подобных сделок;

- клиент периодически оплачивает одинаковые сделки крупными наличными суммами, которые, как он утверждает, получены путем обналичивания со своего (иного) банковского счета;

- клиент осуществляет одинаковые или разные сделки разными иностранными валютами, без экономической необходимости для этого;

- клиент осуществляет оплату сделки иным, отличным от обычно применяемого способа оплаты подобных сделок;

- клиент безразличен к установлению существенных условий сделки (принимается любое условие);

- сдавая денежные средства или имущество на хранение, клиент совершает необычные действия;

- клиент не желает, чтобы для безопасного и беспрепятственного совершения сделки были использованы такие средства, которые обычно присущи подобным сделкам;

- сделка клиента осуществилась под воздействием обмана, насилия и угрозы, по злоумышленной договоренности представителя одной стороны с другой стороной;

- клиент ведет такой расточительный образ жизни, удовлетворить который его доходы не могут;

- клиенту невыгодно и неудобно пользоваться предоставляемыми услугами;

- клиент с необычной периодичностью пользуется денежными

средствами или иным имуществом, сданными на хранение;

- клиент использует имущество, вверенное ему в доверительное управление, странным образом;

- клиент совершает многочисленные сделки, однако ясно, что последний не может владеть такими крупными суммами;

- клиент совершает сделки с разными физическими и юридическими лицами, не взаимосвязанными друг с другом;

- совершаются сделки, которые явно нехарактерны для деятельности данного предприятия, и зачастую они заключаются с привлечением крупных сумм;

- средством гарантирования кредита являются активы или капитальные средства, собственником которых является лицо, не имеющее связи с заемщиком;

- клиент часто совершает сделки на крупные суммы, однако не предоставляет какого-либо доказательства, заверяющего факт наличия работы, как в прошлом, так и в настоящее время;

- по банковскому счету клиента совершается такая сделка, сумма которой существенно не соответствует размерам сумм сделок, обычно совершаемых по данному счету;

- не аффилированные друг с другом доверенные лица имеют полномочия совершать операции по одному и тому же банковскому счету;

- клиент зачисляет на свой банковский счет с необычной периодичностью маленькие суммы, или на этот счет с необычной периодичностью перечисляются маленькие суммы, или на различные счета/с различных счетов одного того же лица переводятся либо

поступают финансовые средства;

- клиент со счетов, открытых в разных филиалах банка или в других банках, переводит на свой банковский счет определенные средства в течение неразумного периода времени без видимого основания (например: без закрытия счета; не в целях погашения кредита, полученного от другого банка);

- клиент совершает переводы или зачисляет наличность в течение короткого периода времени сразу после открытия счета, а потом неожиданно закрывает счет, или сделок по этому счету вообще не совершается;

- по счету, имеющему небольшую динамику, начинают совершаться крупные переводы и снятия;

- банки на территории с высоким риском открывают счета или совершаются иные сделки с территориями высокого риска;

- суммы, зачисляемые на счет клиента, занимающегося мелкой розничной торговлей, существенно отличаются от зачисляемых сумм на счет лиц, занимающихся подобной деятельностью;

- клиент предлагает совершить сделку по курсу инвалюты,

отличающемся от установленного курса;

- клиент предлагает совершить сделку крупного размера в такой инвалюте, которая обычно в Республике Таджикистан не обращается;

- финансовая операция на сумму, превышающую 14 000 сомони, в которой используется наличная иностранная валюта, представленная купюрами малого достоинства;

- прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты, имеющих загрязнения подозрительного характера;

- проведение финансовой операции на сумму, превышающую 14000 сомони, с использованием денежной наличности, состоящей из множества (3 и более) валют;

- клиент предлагает обменять большое количество монет или банкнот с низкой номинальной стоимостью на банкноты с высокой номинальной стоимостью;

- клиент периодически заключает сделки в ущерб себе;

- клиент совершает ряд сделок, которые хотя внешне не взаимосвязаны друг с другом, однако составляют части той же логической (или нелогической) цепи;

- систематический возврат ранее полученного аванса клиентом-резидентом нерезиденту по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг);

- передача нерезидентом резиденту денежных средств в качестве грантов, финансовой помощи, займов или безвозмездной помощи.

**Порядок  
проведения мероприятий по замораживанию и размораживанию  
финансовых средств или иного имущества физических лиц и  
организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом**

**1. Общие положения**

1. Порядок проведения мероприятий по замораживанию и размораживанию финансовых средств или иного имущества физических лиц и организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом (далее - Порядок) разработано в соответствии с законами Республики Таджикистан «О борьбе с терроризмом» и «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма».

2. Порядок определяет порядок и процедуры распространения и исполнения юридическими и физическими лицами Республики Таджикистан Списков лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности в процедурах по выполнению международных конвенций и резолюции Совета Безопасности Организации Объединённых Наций (далее - СБ ООН) в отношении финансирования терроризма, устанавливает обязательства Департамента финансового мониторинга Национального Банка Таджикистана (далее Уполномоченный орган), правоохранительных и надзорных органов и других соответствующих государственных учреждений, а также организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, предоставляющих сведения (далее - Подотчётные организации).

3. Понятия, используемые в настоящем Порядке:

- **резолюции СБ ООН** - резолюции СБ ООН №1267 (1999) от 15 октября 1999 г., №1333 (2000) от 19 декабря 2000 г., №1373 (2001) от 28 сентября 2001 г., №1390 (2002) от 16 января 2002 г., №1452 (2002) от 20 декабря 2002 г., №1617 (2005) от 29 июля 2005 г., №1988 (2011) от 17 июня 2011 г., №1989 (2011) от 17 июня 2011 г. №2161 (2014 г.), №2170 (2014 г.), №2178 (2014 г.), №2199 (2015 г.) и другие резолюции, принятые в отношении противодействия легализации доходов полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- **Комитет по резолюции №1267** - Комитет СБ ООН, учрежденный на основании пункта 6 резолюции СБ ООН №1267 (1989) от 15 октября 1999 года по террористической группе Аль-Каида;

- **Комитет по резолюции №1988** - Комитет СБ ООН, учрежденный на основании пункта 30 резолюции СБ ООН №1988 (2011) от 17 июня 2011 года по террористической группе Талибан;

- **комитеты** - Комитет по резолюции №1267 и Комитет по резолюции №1988;

- **объединенный список** - список физических и юридических лиц, которые были связаны с Усамой Бен Ладеном, включая тех, кто входит в организацию «Аль-Каида» и движение «Талибан», люди, группы, предприятия и организации, прямо или косвенно связанные с организацией «Аль-Каида» и движением «Талибан», ИГИЛ (Исламское государство Ирака и Леванта) и ФАН (Фронт «Ан-Нусра»), а также другие люди, имеющие прямое или косвенное отношение к террористической деятельности, согласно резолюциям №1267 (1999), №1333 (2000), №1373 (2001), №1988 (2011), №1989 (2011), №2161 (2014г.), №2170 (2014г.), №2178 (2014г.), № 2199 (2015г.) и другим резолюциям;

- **национальный список** - список физических и/или юридических лиц, которые участвуют в терроризме, или которые совершают или пытаются совершить террористические акты, или участвуют в их совершении, или содействуют их совершению, или участвуют в экстремизме, на территории Республики Таджикистан, или за его пределами, но направленные против Республики Таджикистан, либо готовятся к совершению террористического акта против другого государства, а также организации, прямо или косвенно находящиеся в собственности или под контролем таких лиц, а также лиц и организаций, действующих от имени, или по указанию таких лиц и организаций прямо или косвенно находящихся во владении, или под контролем таких лиц и связанных с ними лиц и организаций, составляемый Государственным комитетом национальной безопасности Республики Таджикистан (далее - ГКНБ);

- **международный список** - список физических и/или юридических лиц, которые участвуют в терроризме или которые совершают или пытаются совершить террористические акты, или участвуют в их совершении, или содействуют их совершению на территории иностранных государств, а также 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 прямо или косвенно находящихся во владении или под контролем таких лиц и связанных с ними лиц и организаций, составляемые и утверждаемые

уполномоченным органом или должностными лицами иностранных государств;

- **все списки** - объединенный, национальный и международный списки;

- **финансирование терроризма (террористической деятельности)** - это предоставление или осуществление сбора средств, прямо или косвенно, с целью, чтобы они полностью или частично использовались, или при осознании того, что они будут использованы террористом, террористической организацией, а также для организации, приготовления и совершения террористических актов, в том числе преступлений, предусмотренных [статьями 179, 179.1, 179.3, 181, 182, 184, 184.1, 184.2, 184.3, 184.4, 185, 193, 194, 194.1, 194.2, 194.3, 194.4, 194.5, 310 и 402](#) Уголовного кодекса Республики Таджикистан, а равно, если такие средства фактически не использовались для совершения перечисленных преступлений, а также финансирование отдельного террориста или террористической группы (организации), если даже оно не связано с конкретным террористическим актом (актами);

- **подотчетные организации** - это организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом. Согласно этому каждая организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом считается лицом предоставляющим информацию;

- **имущество (средства)** - активы любого рода, осязаемые или неосязаемые, движимые или недвижимые, независимо от способа их приобретения, а также юридические документы или акты в любой форме, в том числе в электронной или цифровой, удостоверяющие право на такие активы или участие в них, включая банковские кредиты, дорожные и банковские чеки, почтовые переводы, акции, ценные бумаги, облигации, векселя, аккредитивы и другие;

- **сайт** - официальный интернет сайт уполномоченного органа по адресу: [www.nbt.tj](http://www.nbt.tj);

**Канцелярия Омбудсмана** - Канцелярия Омбудсмана, созданная в соответствии с пунктом 20 резолюции СБ ООН №1904 (2009) от 17 декабря 2009 года, оказывающая содействие при рассмотрении просьбы об исключении из Перечня по террористической группе Аль-Каида, находящаяся по адресу: Room TB-8041D, United Nations, New York, NY10017, United States of America, Office of the Ombudsperson, Tel:+1 212 963 2671, Fax:+1 212 963 1300/3778, E-mail: [ombudsperson@un.org](mailto:ombudsperson@un.org).

4. Другие понятия, используемые в целях данного Порядка, будут использованы согласно понятиям, указанным в Законе Республики



Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма».

## **2. Взаимодействие уполномоченного органа с другими государственными органами (учреждениями)**

5. Уполномоченный орган осуществляет постоянное информирование правоохранительных и надзорных органов Республики Таджикистан, других государственных учреждений, а также подотчётных организаций и иных заинтересованных лиц о международных Конвенциях и Резолюциях СБ ООН в отношении финансирования терроризма, выполнение которых требуется для создания эффективной национальной системы противодействия терроризму. В связи с этим, Уполномоченный орган ежедневно поддерживает публикацию на своем сайте любой информации, относящейся к изменениям в нормативно -правовой базе по вопросам борьбы с финансированием терроризма.

6. На сайте размещаются и регулярно обновляются все списки для правоохранительных и надзорных органов Республики Таджикистан, других государственных учреждений, подотчётных организаций и иных лиц, которые обязаны осуществлять, в соответствии со своей компетенцией, меры по противодействию финансированию терроризма.

7. Объединенный список, получаемый из официальных источников СБ ООН безотлагательно размещается на сайте в режиме онлайн, а Международный список, формируемый на основе информации, поступающей по дипломатическим каналам, через Министерство иностранных дел Республики Таджикистан (далее - МИД), и Национальный список, поступающий от ГКНБ, не позднее следующего рабочего дня размещаются на сайте.

## **3. Ответственность подотчетных организаций**

8. Каждая подотчётная организация, назначает ответственного сотрудника по вопросам противодействия финансированию терроризма, а также назначает сотрудника, заменяющего его в период его отсутствия. На имя ответственного сотрудника или лица, заменяющего его подотчётной организации, заводится электронная почта на сайте, на которую Государственный комитет национальной безопасности Республики Таджикистан направляет письменные сообщения или иные материалы для рассмотрения и принятия к руководству, списки, изданные в новой - редакции при каждом внесении изменений и дополнений в него.

9. Ответственный сотрудник Подотчётной организации каждый рабочий день заходит на сайт и изучает сделанные обновления по всем спискам, а также знакомится с содержанием почтового ящика на сайте.

10. Ответственный сотрудник Подотчётной организации рассылает все обновлённые списки сотрудникам организации, непосредственно работающим (вступающим в контакт) с клиентами, для принятия к сведению и руководству. Подотчётные организации, как при установлении деловых отношений с физическим или юридическим лицом (при проведении мер надлежащей проверки клиента), так и при осуществлении операции/сделки, обязаны проверить наличие или отсутствие этих лиц в списках. Подотчётные организации также должны на регулярной основе осуществлять постоянный мониторинг имеющейся базы данных с лицами из списков.

#### **4. Замораживание средств и активов лиц из Объединённого списка**

11. Подотчётная организация обязана безотлагательно и бессрочно заморозить средства и другие финансовые ресурсы (перевод, конверсию, распоряжение или движение средств или иного имущества), включая средства, получаемые или извлекаемые благодаря имуществу, находящемуся в полном или совместном владении, или под прямым или косвенным контролем лиц, указанных в Объединённом списке или любого юридического лица, находящегося во владении или под контролем таких лиц., установленных Резолюциями СБ ООН №1267 (1999) и №1373 (2001) №2161 (2014г) и №2170 (2014г) и обеспечить, чтобы любые средства или финансовые ресурсы, установленные таким образом, не предоставлялись таким лицам, резидентам и нерезидентам Республики Таджикистан для использования их лицами, указанными в Объединённом списке или любому юридическому лицу, находящемуся во владении или под прямым или косвенным контролем лиц, указанных в Объединённом списке, или любых лиц действующих от имени или по указанию таких лиц за исключением случаев, когда это может быть санкционировано соответствующим Комитетом в индивидуальном порядке, на основании гуманитарной потребности.

12. Подотчётная организация в течение 6 часов с момента замораживания всех средств и других финансовых ресурсов, обязана направить сообщение об этом в Уполномоченный орган и ГКНБ.

13. Любое лицо (лица), группы, предприятия и/или организации, чьи средства были заморожены, по подозрению в финансировании

террористической деятельности могут обратиться с просьбой о размораживании средств в следующем порядке:

а) в течение 10 суток с момента такого уведомления, направленного МИД, необходимо для покрытия основных расходов, в соответствии с резолюциями №1267 (1999г.), №1373 (2001г.) и №1452 (2002г.), №2161 (2014г.), №2170 (2014г.) и №2178 (2014г.) включая оплату продуктов питания, аренды или ипотечного кредита, медикаментов и медицинского обслуживания, налогов, страховых платежей, социальных выплат и коммунальных услуг, или исключительно для оплаты профессиональных услуг по разумным ставкам и возмещения расходов, связанных с предоставлением юридических услуг, или сборов или платы за текущее содержание или обслуживание заблокированных средств или других финансовых активов или экономических ресурсов, о своем намерении санкционировать, в случае необходимости, доступ к таким средствам, активам или ресурсам, и в отсутствии отрицательного решения соответствующего Комитета;

б) необходимы для покрытия чрезвычайных расходов при условии, что такое определение доведено МИД до сведения соответствующего Комитета и утверждено соответствующим Комитетом.

14. Также разрешается пополнение счетов, подпадающих под положения пункта 4 (б) резолюции СБ ООН №1267 (1999), пунктов 1 и 2 (а) резолюции СБ ООН №1390 (2002), пункта 1(8) резолюции СБ ООН №1988 (2011) и пункта 1(9) резолюции СБ ООН №1989 (2011) за счет:

а) процентов или других поступлений, причитающихся по этим счетам;

б) выплат по контрактам, соглашениям или обязательствам, которые возникли до даты, когда указанные счета стали подпадать под положения резолюций СБ ООН №1267 (1999), №1333 (2000) или №1390 (2002), №2161 (2014 г.), №2170 (2014 г.) и №2178 (2014 г.) при том условии, что такие проценты, другие поступления и выплаты будут также подпадать под эти положения;

в) любых платежей в пользу включённых в Списки лиц, групп, предприятий или организаций при условии, что такие платежи продолжают подпадать под действие положений пункта 1 резолюции СБ ООН №1988 (2011) и пункта 1 резолюции СБ ООН №1989 (2011).

## **5. Документы и процедуры, необходимые для исключения из Объединенного списка**

15. Любое лицо (любые лица), группы, предприятия и/или организации, фигурирующие в Объединенном списке, могут обратиться с просьбой об исключении из них. В просьбе об исключении из списка следует

объяснить причины, по которым соответствующее физическое или юридическое лицо больше не соответствует критериям для включения в Объединенный список, установленным в пунктах 2 и 3 Резолюции СБ ООН №1617 (2005) и подтвержденным в пункте 2 резолюции СБ ООН №1904 (2009). При этом можно ссылаться на любую документацию в поддержку просьбы и/или прилагать такую документацию наряду с обоснованием такой просьбы.

16. Заявитель может подать просьбу об исключении из Объединенного списка либо напрямую в канцелярию Омбудсмана, в соответствии с положениями пункта 20 приложения II к резолюции СБ ООН №1904 (2009), как это предусмотрено положениями пункта (в) раздела 7 Руководящих принципов, либо через государство проживания или гражданства, как это предусмотрено положениями пункта (г) раздела 7 Руководящих принципов.

17. Физическое или юридическое лицо (заявитель), добивающееся своего исключения из Объединенного списка, может обратиться с заявлением непосредственно в канцелярию Омбудсмана:

- заявление подается в произвольной форме. Важно, чтобы в нем содержалась вся необходимая информация, которая указана в пункте 16 настоящего Порядка. Заявление может быть переведено или сопровождено переводом на одном из шести официальных языков Организации Объединенных Наций (английский, арабский, испанский, китайский, русский или французский);

- заявление может подаваться любыми способами, которые позволяют зарегистрировать его в письменной форме - по обычной почте, по электронной почте или по факсимильной связи. При направлении заявления по обычной почте, для облегчения работы с ним и последующих обращений, поэтому же вопросу, необходимо указать обратный адрес электронной почты или номер факса, а при их отсутствии - номер телефона, по которому можно связаться с заявителем.

18. В заявлении с просьбой об исключении из Объединенного списка должна содержаться ссылка на соответствующую запись в этом списке вместе со следующей информацией:

а) идентификационная информация о заявителе:

- при подаче заявления физическим лицом должны быть указаны:
  - фамилия, имя и отчество заявителя, в том числе все вторые имена или инициалы, имена отца и дедушки в соответствующих случаях, а также все другие имена или псевдонимы, используемые заявителем;
  - дата и место рождения;
  - гражданство - если не одно, указать все;
  - место проживания в настоящее время;

- любая другая информация, которая может помочь прояснить любые вопросы, связанные с идентификацией;

б) при подаче заявления юридическим лицом должны быть указаны:

- полное наименование организации, в том числе все используемые альтернативные названия;

- в соответствующих случаях — место и дата регистрации в качестве юридического лица;

- государство (государства), где в настоящее время осуществляется деятельность;

- любая другая информация, которая может помочь прояснить любые вопросы, связанные с идентификацией;

в) заявление с изложением причин/оснований для исключения из Объединенного списка должно заполняться как можно более подробно. Заявитель должен уделить внимание всем конкретным критериям, послужившим основанием для включения в Объединенный список или в описательном резюме (в зависимости от обстоятельств). Кроме того, если заявитель располагает любой информацией или у него есть подозрения по поводу основания для его включения в Объединенный список, эти сведения должны быть приложены к заявлению вместе с любыми пояснениями, аргументами или касающимися их документами;

г) при необходимости копии любых документов или других подтверждающих или поясняющих материалов;

д) при необходимости описание любого судебного процесса или разбирательства, имеющего отношение к ходатайству об исключении из списка;

е) при необходимости документы, подтверждающие все предыдущие обращения заявителя с просьбой об исключении из списка, поданные через контактный центр или иным образом. Несмотря на то, что в Резолюции СБ ООН №1989 (2011) излагается порядок обращения с повторным заявлением, этот порядок распространяется только на повторное обращение в канцелярию Омбудсмана. Поэтому, если предыдущее заявление было подано через контактный центр или иным образом, обращение в канцелярию Омбудсмана будет считаться как первичное;

ж) когда заявление подается лицом, действующим по поручению лица, фигурирующего в Объединенном списке, к нему должен прилагаться документ, подписанный заявителем и уполномочивающий его подателя действовать от имени заявителя.

19. ГКНБ не реже чем один раз в три месяца обобщает материалы, с целью выявления из Объединенного списка граждан Республики Таджикистан, официально признанных умершими, особенно при

отсутствии у них выявленных активов и зарегистрированных на территории Республики Таджикистан юридических лиц, которые прекратили свою деятельность, принимая в то же время все разумные меры по обеспечению того, чтобы активы, принадлежащие этим физическим и юридическим лицам, не были переданы и не передавались в будущем другим физическим и юридическим лицам, включенным в Объединенный список, или не были распределены среди них. Накопленные материалы направляются в МИД с просьбой об исключении вышеуказанных лиц из соответствующего списка.

20. МИД полученные материалы на основании пункта 19 настоящего Порядка направляет в соответствующий Комитет с просьбой об исключении из всех списков лиц официально признанных умершими и юридических лиц прекративших своё существование.

21. Также, в случае смерти физического лица, просьба об исключении из списка по террористической группе Аль-Каида может быть направлена в канцелярию Омбудсмана его/ее законным наследником вместе с официальной документацией, удостоверяющей такой статус.

22. К просьбе об исключении из Объединенного списка в соответствии с пунктами 20 и 21 настоящего Порядка должно прилагаться свидетельство о смерти или аналогичный официальный документ, подтверждающий факт смерти.

23. Обращающиеся с просьбой должны также установить и сообщить соответствующему Комитету, не значатся ли в Объединенном списке лица, являющиеся законными наследниками или совместными владельцами имущества умершего, и удостоверить этот факт, а также представить как можно более полную информацию соответствующему Комитету, касающуюся имен любых лиц или организаций, которые смогут получить любые размороженные активы умершего лица или организации, прекратившей деятельность, для недопущения использования размороженных активов в террористических целях.

24. ГКНБ после получения уведомления Секретариата СБ ООН об исключении лица из Объединенного списка, в соответствии с положениями пункта 27 Резолюции СБ ООН №1904 (2009) через МИД, рассылает уведомления или информирует иным способом об исключении соответствующего лица из Объединенного списка.

25. Подотчётные организации, в соответствии с пунктом 24 резолюции СБ ООН №1904 (2009), обязаны при размораживании активов умершего лица или прекратившего своё существование юридического лица, которые исключены из Объединенного списка, учитывать положения Резолюции СБ ООН №1373 (2001) и не допускать использования размороженных активов в террористических целях.

## **6. Замораживание и включение в Национальный и Международный списки**

26. Подотчётная организация обязана безотлагательно заморозить средства и другие финансовые ресурсы (перевод, конверсию, распоряжение или движение средств или иного имущества), включая средства, получаемые или извлекаемые благодаря имуществу, находящемуся в полном или совместном владении, или под прямым или косвенным контролем лиц, указанных в Международном или Национальном списках или любого юридического лица, находящегося во владении или под контролем таких лиц или любых лиц действующих от имени или по указанию таких лиц. Также они должны обеспечить, чтобы любые средства, или финансовые ресурсы, установленные таким образом, не предоставлялись таким лицам, резидентам и нерезидентам Республики Таджикистан для использования их лицами, указанными в Международном, или Национальном списках, или любым физическим, или юридическим лицом, находящимся во владении или под прямым или косвенным контролем таких лиц, или любых лиц действующих от имени, или по указанию таких лиц. Подотчётная организация обязана заморозить безотлагательно сроком на три рабочих дня средства и другие финансовые ресурсы, лиц имеющих счет или используя услуги при наличии разумных оснований или подозрений о том, что любые сделки, вовлекающие такие счета или услуги, осуществляются в целях финансирования терроризма. И если лицо находится в одном из Списков, то средства замораживаются до прекращения условий, послуживших основанием для включения в Международный или Национальный списки. Физическое лицо может получить информацию о замороженных их средствах и/или иного имущества из официального сайта уполномоченного органа.

27. Подотчётная организация в течение 6 часов с момента замораживания всех средств и других финансовых ресурсов, обязана направить сообщение об этом в уполномоченный орган и ГКНБ.

28. Уполномоченный орган в отношении поступившего сообщения от подотчётной организации о замораживании средств или иных финансовых активов лица, указанного в Международном или Национальном списках, направляет соответствующее сообщение в уполномоченный орган страны, внесшего данное лицо в свой список, а при отсутствии такого органа в этой стране - направляет сообщение через дипломатические каналы МИД, в МИД данной страны, или его дипломатическое представительство, для рассмотрения и дальнейшего руководства.

29. Уполномоченный орган издает постановление о замораживании средств и других финансовых ресурсов на срок до семи рабочих дней при признании по результатам предварительной проверки нижеследующих сведений обоснованными:

- при наличии разумных оснований или подозрений о том, что сделки осуществляются в целях финансирования терроризма;

- если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, в отношении которого имеются сведения о его участии в террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких физических или юридических лиц, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лиц.

30. Уполномоченный орган и ГКНБ в отношении поступившего сообщения от подотчётной организации о замораживании средств или иных финансовых ресурсов лица (находящегося или включаемого в один из списков) или при наличии разумных оснований или подозрений о том, что сделки осуществляются в целях финансирования терроризма проводят соответствующие мероприятия, установленные законодательством Республики Таджикистан и при наличии достаточных сведений, подтверждающих причастность лица к финансированию террористической деятельности, принимают соответствующие решения.

31. Постановление уполномоченного органа о замораживании средств и других финансовых ресурсов в день его принятия доводится до сведения ГКНБ для дальнейших действий и подотчётных организаций, для безотлагательного выполнения.

32. Уполномоченный орган, в день издания постановления о замораживании средств и других финансовых ресурсов также информирует ГКНБ и подотчётную организацию о дате прекращения действия данного постановления.

33. ГКНБ проводит предварительную проверку, по результатам которой направляет соответствующее распоряжение в Уполномоченный орган и подотчётную организацию:

- при признании фактов финансирования терроризма издаёт распоряжение о замораживании и проведении соответствующих действий;

- при признании факта ошибочного замораживания издаёт распоряжение о размораживании.

34. Уполномоченный орган в соответствии с запросом уполномоченного органа иностранного государства относительно юридических или физических лиц, при наличии оснований, подтверждающих или достаточных полагать, что данное лицо (юридическое



или физическое), осуществило, пыталось осуществить или осуществляет операцию/сделку, связанную с финансированием терроризма, производит замораживание на срок, указанный в запросе:

а) когда указание третьего государства подтверждено соответствующим юридическим обоснованием, или приемлемыми основаниями для подозрения, или предположения, что представленное лицо является террористом, или финансирует терроризм, или террористическую организацию в этом случае, включение может быть произведено без формального запроса;

б) при направлении Уполномоченным органом запроса в третье государство, для исполнения механизма замораживания, необходимо предоставить в запросе информацию, позволяющую точно и надежно идентифицировать физическое/юридическое лицо, причастное к терроризму, содержащую обоснование установления, а также сведения (подробности) относительно его связи с любым установленным на текущий момент лицом.

35. Основаниями для включения физического или юридического лица в Национальный список являются:

- вступивший в законную силу приговор суда Республики Таджикистан о признании физического лица виновным в совершении преступления террористического характера;

- вступившее в законную силу решение Верховного суда Республики Таджикистан о ликвидации или запрете деятельности юридического лица в связи с осуществлением им террористической деятельности;

- заявление ГКНБ, Министерства внутренних дел Республики Таджикистан и Министерства обороны Республики Таджикистан в Верховный суд Республики Таджикистан о приостановлении деятельности юридического лица и о привлечении его к ответственности за террористическую деятельность.

36. Основанием для включения физического и/или юридического лица в Международный список являются:

- внесение в список физических и юридических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, утверждаемый международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами, признанными Таджикистаном;

- признаваемые Таджикистаном в соответствии с международными правовыми актами приговоры (решения) судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;

- наличие информации или получение запроса от третьей страны о физическом/юридическом лице, который совершает или пытается совершить, или участвует либо содействует совершению террористического акта, причастном к терроризму, при достаточности обоснования для подозрения или предположения, что лицо соответствует критериям, согласно резолюции СБ ООН 1373, который владеет полностью или на совместной основе, или контролирует прямо или опосредованно, полученные или произведённые путём использования средств и других активов (имущества) установленного (ых) лица, а также действующих по поручению или указанию таких лиц.

37. По итогам предпринятых мер ГКНБ составляются все списки лиц связанных с терроризмом:

а) Верховный суд Республики Таджикистан на основании заявления прокурора по представлению ГКНБ признает организацию (ее филиал и (или) представительство) террористической организацией. Физические лица признаются террористами решением суда в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан. Копии указанных решений направляются в ГКНБ для незамедлительного внесения физических и/или юридических лиц в список лиц, связанных с терроризмом;

б) ГКНБ также вносит в список лиц связанных с терроризмом, физические и/или юридические лица, признанные террористами или террористическими организациями, в соответствии с резолюциями СБ ООН и (или) международными правовыми актами, признанными Таджикистаном;

в) копия списка лиц, связанных с терроризмом, с необходимой информацией относительно этих лиц, незамедлительно направляется ГКНБ субъектам, непосредственно осуществляющим борьбу с терроризмом и Уполномоченному органу, для исполнения мероприятий по противодействию терроризму и принятия мер по замораживанию финансовых средств или иного имущества этих лиц.

## **7. Исключения из Национального и Международного списка**

38. Исключение из списка лиц, связанных с терроризмом, проводится по прекращению действия условий, послуживших основанием для включения в список, в соответствии с пунктами 35 - 36 установленного Порядка.

39. Заявление лица об исключении из национального или международного списков направляется в соответствии с законодательством Республики Таджикистан в компетентный орган иностранного государства, если иное не предусмотрено международными договорами.

## 8. Размораживание

40. Любое лицо (лица), группы, предприятия и/или организации, чьи средства были заморожены, по подозрению в финансировании террористической деятельности могут обратиться с просьбой о размораживании средств в ГКНБ.

41. ГКНБ принимает решение о размораживании средств, исходя из следующих оснований:

- исключение физического или юридического лица из списков, в том числе из соответствующих резолюций и Объединённого списка комитетов СБ ООН;

- решение об отмене постановления о возбуждении уголовного дела и (или) постановления о привлечении в качестве обвиняемого, принятое следователем правоохранительного органа, прокуратурой и судом в отношении лица за совершение преступления финансирования террористической деятельности;

- решение суда о конфискации или об обращении замороженного средства в доход государства;

- международный запрос об отмене ранее направленного международного запроса о замораживании, полученный от компетентного органа иностранного государства, в соответствии с международными договорами Республики Таджикистан или на принципах взаимности.

42. ГКНБ формирует и направляет распоряжение с соответствующей информацией и материалы по размороженным средствам в уполномоченный орган, подотчётные организации и правоохранительные органы Республики Таджикистан, в соответствии с их компетенцией. Лицо, обращающееся с просьбой о размораживании средств (активов) так же должно предоставить гарантии того, что эти активы не будут прямо или косвенно переданы лицу, группе, организации, фигурирующим в санкционном перечне, и не будут каким-либо иным образом использоваться в террористических целях. Такие активы могут быть разморожены в течение тридцати дней.

## 9. Заключительные положения

43. Подотчётные организации, при осуществлении процедуры замораживания средств или иных финансовых ресурсов лиц, указанных в одном из всех списков, должны руководствоваться [статьёй 5](#) Закона Республики Таджикистан «О борьбе с терроризмом» и частью 2 [статьи 3](#) Закона Республики Таджикистан «О противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма».

44. Подотчётные организации, не выполняющие или не надлежащим образом выполняющие настоящий Порядок, несут ответственность в порядке установленном законодательством Республики Таджикистан.

45. Контроль над соблюдением подотчётными организациями требований настоящего Порядка осуществляют соответствующие надзорные органы в рамках своих компетенций.

## **Рекомендации по выявлению и представлению подозрительных сделок при оценке риска**

Настоящие рекомендации разработаны на основании пункта 3 статьи 8 закона Республики Таджикистан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма" (далее - Закон) и представляются в виде рекомендаций организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом.

### **Глава 1. Общие понятия**

1. В данной рекомендации подробно описываются виды рисков, определение их сущности, а также факторы, влияющие на их определение, анализ уровня рисков и принципы надзора.

Классифицированный подход к управлению рисками обеспечивает применение надлежащей стратегии управления потенциальными рисками, предоставляя возможность организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом осуществлять по отношению к клиентам дифференцированный и адекватный для риска по каждому клиенту контроль, с одновременным эффективным использованием людских и технических ресурсов учреждения.

С этой точки зрения становится важным группирование клиентов по риску, соответственно, на группы высокого, среднего и низкого риска. Применяя в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом дифференцированный подход к каждой группе можно с максимальной эффективностью руководить возможными рисками в сфере ПОД/ФТ.

2. В данной рекомендации используются основные термины.

- ФАТФ - группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием доходов;
- МВФ - Международный валютный фонд;
- СММ - средства массовой информации (пресса, радио, телевидение);
- World-check, Accuity, Factiva, Transparency International, GRECO-международные платные поисковые информационные базы и надёжные источники в которых содержится информация о политических деятелях,

преступниках, террористах, экстремистских и террористических группах и их членах;

- Группа Эгмонт- специальная международная группа ФАТФ, целью которой является образование новых подразделений финансовой разведки и сотрудничество с ними в области обмена информации;

- private banking- частное банковское обслуживание физических лиц, владеющих большим капиталом;

- on-line (internet banking)- банковский обслуживающий сайт on-line.

## **Глава 2. Риск по профилю клиента**

3. Группами клиентов, деятельность которых может содержать высокий риск, являются:

- 1) граждане иностранных государств, которым были предоставлены или предоставляются значительные государственные функции в иностранном государстве (главы государств или правительств, высокопоставленные политические деятели, высшие должностные лица в правительстве, судах, вооруженных силах, правоохранительных и фискальных органах, а также руководители и деятели политических партий и религиозных объединений), в том числе лица, осуществлявшие деятельность в этих должностях прежде, а также их близкие родственники;

- 2) клиенты, по счетам которых осуществляется частое и необъяснимое движение средств в различные организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом;

- 3) те клиенты, у которых структура операций и/или суть деловых отношений затрудняют раскрытие реального бенефициара;

- 4) клиенты, осуществляющие деятельность наличными средствами, включая клиентов, предоставляющих услуги по денежным переводам (например, организации, осуществляющие денежные переводы, обменные пункты), организации, содержащие казино, игорные заведения, тотализаторы и букмекерские конторы, а также проводящие лотереи и иные игры, в которых организатор разыгрывает призовой фонд между участниками, в том числе в электронной форме, или клиенты, деятельность которых обычно не основана на наличных денежных средствах, однако, они используют большие объемы наличности для осуществления определенных операций;

- 5) некоммерческие организации (Общества и ассоциации, политические партии, фонды, религиозные организации и другие);

- 6) бухгалтеры, юристы или профессиональные лица, осуществляющие аналогичную деятельность, которые обслуживаются в организациях,

осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом и действуют от имени своих клиентов;

7) посредники (финансовые и нефинансовые), деятельность которых не регулируется законодательством о ПОД/ФТ;

8) клиенты - нерезиденты;

9) клиенты, которые пользуются ценными бумагами на предъявителя, включая чековые книжки на предъявителя.

### **Глава 3. Риск по видам операций**

3. Некоторые услуги, предоставляемые организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, могут считаться содержащими высокий риск с точки зрения отмывания денег. К их числу принадлежат:

1) предоставление частных банковских услуг (private banking) для ограниченного числа клиентов специальной категории;

2) банковские операции on-line (internet banking);

3) международные корреспондентские банковские отношения;

4) кредитование клиентов, при котором предоставляемые кредиты обеспечены вкладом в том же учреждении;

5) операции, осуществленные между каким-либо физическим лицом, аффилированным с юридическим лицом, и другим юридическим лицом;

6) операции, в которых участвуют компании, зарегистрированные в оффшорных странах/территориях;

7) интернет - доставки.

4. Следует отметить, что рискованный товар может быть квалифицирован как товар высокого риска, если клиент, приобретающий этот товар, признан организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом высокорисковым (например, осуществление страховых премий со стороны лица, имеющего политическое влияние).

### **Глава 4. Риск по географическому фактору**

5. Для определения страны или географического региона, как содержащих высокий риск, может послужить наличие следующих факторов:

1) в операции участвует страна, по отношению к которой применяются установленные ООН ограничения, санкции или аналогичные меры;

2) в операции участвует страна, где, согласно данным, опубликованным со стороны надежных источников (например, ФАТФ, МВФ, Всемирный Банк и группа Эгмонт), нет должного уровня по организации ПОД/ФТ или

надлежащих законов, стандартов и регулирований;

3) в операции участвует страна, где, согласно данным, опубликованным со стороны надежных источников (например, Transparency International, GRECO и прочие), коррупция и преступная деятельность достигают больших размеров;

4) в операции участвует страна, которая, согласно данным, опубликованным со стороны надежных источников (например, службы безопасности различных стран, публикации СМИ), оказывает содействие финансированию терроризма, или где особенно часто происходят террористические акты.

5) Кроме вышеуказанного, каждая организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, исходя из собственного опыта и операционных особенностей, может классифицировать страну или географический регион как содержащие высокий риск, которые не включены в перечень вышеперечисленных факторов.

## **Глава 5. Факторы, влияющие на определение предполагаемой степени риска**

6. Методология подхода, основанного на рисках, может учитывать факторы, которые являются характерными для отдельного клиента или операции и могут влиять на определение предполагаемой степени риска по ним. То есть, эти факторы могут либо увеличить, либо уменьшить приписываемый клиенту или операции риск. К их числу принадлежат:

1) обусловленное идентификацией клиента его предполагаемое "нормальное" и "ненормальное" поведение;

2) цель банковского счета или вид делового отношения;

3) объем средств, которые конкретный клиент вкладывает на счет, или сумма осуществляемой сделки;

4) система регулирования, управления или надзора, в рамках которой действует клиент, являющийся организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;

5) длительность делового отношения и его регламентация;

6) степень знакомства со страной, включающая знание законов, положений и правил данной страны;

7) использование посредников - юридических лиц или структур, у которых нет явной экономической цели или иной логической аргументации, или которые усложняют операцию/деловое отношение и создают отсутствие транспарентности;

8) иное.



## Глава 6. Надлежащее изучение клиентов

7. Применение в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом принципа "Знай своего клиента" дает возможность формированию уверенности, что учреждение владеет необходимой информацией относительно идентификации клиента, а также осведомлено о тех операциях, которые клиент совершает и/или намерен совершить. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом обязаны применять следующие процедуры:

- 1) своевременно идентифицировать каждого клиента и проверять его личность;
- 2) применять необходимые меры для выяснения факта существования реального бенефициара, а в случае наличия такового - идентифицировать последнего и проверять его личность;
- 3) если от имени клиента выступает доверенное лицо, то необходимо идентифицировать также и это лицо, проверить его личность и полномочия выступать от имени клиента;
- 4) приобрести необходимую информацию для полного понимания материального состояния клиента и коммерческой деятельности, включая рамки предполагаемых сделок и их характер.

8. Отправной точкой для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом становится оценка рисков с учетом факторов, влияющих на предполагаемую степень риска, до вынесения окончательного решения. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом могут применять по отношению к каждому клиенту следующие подходы по соответствующему надлежащему изучению:

- 1) стандартный подход надлежащего изучения, который применяется ко всем клиентам;
- 2) более мягкий подход, применяемый к группам низкого риска, например:
  - к физическим лицам, основным источником формирования средств которых является заработная плата, пенсионное или иное государственное пособие, получаемое из известного источника, и данная операция по характеру не отличается от обычно совершаемых по счету операций;
  - к клиентам, информация о личности которых и их бенефициарах общедоступна, и за деятельностью которых государственные органы осуществляют надзор;
  - к отдельным операциям, для осуществления которых требуются

небольшие суммы (например, коммунальные выплаты, страховые премии и т.д.);

3) наиболее строгий подход к группам высокого риска.

9. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом обязаны применять надлежащие меры и осуществлять надзор с целью уменьшения потенциальных рисков ОД/ФТ по тем клиентам, которые в результате примененного организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом подхода, основанного на оценке риска, признаны клиентами группы высокого риска. Эти меры и надзор могут включать:

1) обеспечение широкой осведомленности о высокорисковых клиентах и операциях финансового учреждения;

2) углубленное применение принципа "Знай своего клиента" или углубленное изучение клиента;

3) углубленный мониторинг операций;

4) постоянный углубленный контроль и частый мониторинг деловых отношений/непрерывное изучение.

## **Глава 7. Анализ степени рисков и надзор**

10. Предварительным условием для эффективной работы подхода, основанного на оценке риска, является разработка и применение специальных методологий в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, которые подразумевают внедрение определенных систем анализа и надзора с целью управления видами конкретных рисков. Такой методологией может послужить применение соединения следующих последовательных шагов:

1) провести мониторинг товара/услуги, формы подачи, вида клиента, места нахождения;

2) проверить, переводят ли имеющиеся факторы риска данную операцию/деловое отношение в группу более высокого риска;

3) определить приписываемый к данной операции/деловому отношению риск как низкий, средний или высокий, и, исходя из этого, предпринять следующие действия:

а) если риск низкий, можно выполнить лишь минимальное требование об идентификации и уточнении адреса;

б) если риск средний, необходимо кроме требования об идентификации и уточнении адреса, выяснить/проверить источник образования средств (личный счет и др.);

в) если риск высокий, то кроме выполнения вышеуказанного требования, необходимо также выяснить, в результате какой деятельности

сформировались эти средства.

12. Мониторинг, осуществляемый организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, должен осуществляться согласно той же логике, то есть, в случае низкого риска мониторинг не проводится, в случае среднего риска проводится ограниченный мониторинг, в случае высокого риска - частый и углубленный мониторинг. Подобный подход может применяться также и при осуществлении других процедур.

## Часть 6. Выписка из подзаконных актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП

### Выписка из Инструкции №211

#### “О порядке осуществления обменных операций с иностранной валютой”

«Зарегистрировано»

«Утверждено»

Министерством юстиции  
Республики Таджикистан  
за №139 “д” от «4» декабря 2015 г.

Постановлением Правления  
Национального банка Таджикистан  
от «29» сентября 2015 г. за №195

.....

10. Обменная операция с наличной иностранной валютой осуществляется в следующем порядке:

а) физические лица – клиенты уполномоченного банка и другие физические лица могут осуществлять обменные операции с наличной иностранной валютой в учреждениях уполномоченного банка (пункт 8 настоящей Инструкции) без ограничения суммы и назначения, при соблюдении требований Закона Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма». Осуществление обменных операций в других местах (вне головного офиса, филиала, центра банковского обслуживания, пункта денежных переводов, банкоматов и терминалов) категорически запрещено и несоблюдение данного требования со стороны физических лиц расценивается как правонарушение и влечет административную и уголовную ответственность;

**Выписка из Инструкции №204**  
**“О порядке осуществления переводных операций физическими**  
**лицами без открытия банковских счетов”**

«Зарегистрировано»  
Министерством юстиции Республики  
Таджикистан  
за №187 "Г" от «22» апреля 2014 г.

«Утверждено»  
Постановлением Правления  
Национального банка  
Таджикистана за №314 от «26»  
декабря 2013 г.

19. Перевод валюты за рубеж из Республики Таджикистан физическими лицами – резидентами (их представителями) без открытия банковских счетов осуществляется в следующем порядке:

.....

Уполномоченный банк осуществляет подобный перевод в случае соблюдения резидентом требований пункта 14 настоящей Инструкции и норм системы противодействия легализации и отмыванию доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.

21. Перевод валюты из Республики Таджикистан за рубеж Нерезидентами (их представителями) без открытия банковского счета осуществляется в таком порядке:

.....

Уполномоченный банк осуществляет подобный перевод при условии соблюдения нерезидентом требований пункта 14 настоящей Инструкции и норм национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.

**Выписка из Инструкции №181**  
**“О требованиях к системе управления рисками и внутреннего**  
**контроля в кредитных организациях”**

«Зарегистрировано»

Министерством юстиции Республики  
Таджикистан

за №620 от «26» августа 2011 г.

«Утверждено»

Постановлением Правления  
Национального банка

Таджикистана за №151 от «25»  
июля 2011 г.

**1. В настоящей Инструкции используются следующие понятия:**

.....

- **служба комплаенс** - внутренняя служба кредитной организации, состоящая из комплаенс- контролера и участников комплаенса, в исключительную компетенцию которой входит осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности кредитной организации требованиям законодательства Республики Таджикистан, в том числе нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана, а также внутренних правил и процедур кредитной организации (управление комплаенс - риском). Другим важным компонентом службы комплаенс является финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма);

.....

- **внутренний контроль** - деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом по выявлению операций (попыток совершения подозрительных сделок), подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

**13. Система внутреннего контроля состоит из шести взаимосвязанных элементов:**

.....

- контроль в сфере противодействий легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее ПОД/ФТ и ФРОМУ).

**15. Система внутреннего контроля включает в себя проведение следующих процедур:**

.....

- предупреждение легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём, финансирования терроризма и финансирования оружия массового уничтожения;

27. В процессе осуществления своих должностных обязанностей сотрудники кредитной организации соблюдают требования законодательства Республики Таджикистан в части предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.

28. Сотрудники кредитной организации информируют службу внутреннего аудита и службу комплаенс о следующих сделках (операциях):

.....

- о подозрительных сделках/операциях и операциях подлежащих обязательному контролю, которые определяются в соответствии с требованиями Закона РТ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» и иными нормативно- правовыми актами в этой сфере;

**Глава 4. Требования к внутреннему контролю в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения**

29. Кредитные организации должны выявлять банковские операции, которые являются более уязвимыми по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, обеспечить периодические обновления профиля риска банка, и обеспечить соответствия программы ПОД/ФТ и ФРОМУ к управлению рисками.

30. Для обеспечения исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ, Наблюдательный совет кредитной организации назначает ответственное лицо\лица (комплаенс - контролер), и контролирует их деятельность.

31. COMPLIANCE - контролер должен принимать соответствующие меры по обеспечению информацией Наблюдательного совета и руководства

(Правления) кредитной организации о соблюдении законодательства, своевременном выявлении недостатков за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ. Наблюдательный совет и руководство (Правление) должны быть своевременно уведомлены обо всех сообщениях подозрительных операций, представленных в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

32. Кредитные организации должны иметь Правила внутреннего контроля, в которых указываются намерение кредитной организации по выполнению законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ, а также нормы подзаконных актов, касающиеся идентификации клиентов и предоставления сообщений о подозрительных сделках/операциях. Данные Правила должны охватывать следующее:

(а) реализация формальной системы внутреннего контроля для выявления потенциальных клиентов, выявления и отправки сообщений о подозрительных операциях/сделках, для надлежащего учета проведенных операций и клиентов по ним;

(б) назначение комплаенса - контролера по отчетности по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма, в исключительную компетенцию которого входит обеспечение реализации политики по ПОД/ФТ и ФРОМУ и ее соответствие законодательству по ПОД/ФТ и ФРОМУ;

(в) подготовка и проведение обучения персонала в области ПОД/ФТ и ФРОМУ.

33. Основные функции комплаенс-контролера включают в себя:

- контроль сотрудников кредитных организаций по вопросам исполнения законов и правил, регулирующих сферу ПОД/ФТ и ФРОМУ;

- организовывать обучение для сотрудников по вопросам связанным с ПОД/ФТ и ФРОМУ;

- анализировать подозрительные сделки/операции;

- в случаях необходимости осуществлять расследование сделок/операций;

- просматривать все внутренние отчеты по подозрительным сделкам/операциям на предмет правильности их составления;

- подготавливать сообщений о подозрительных сделках/операциях и обеспечивать их своевременное отправление в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;



- предоставлять инструкции сотрудникам кредитной организации по вопросам неразглашения информации клиенту относительно мер принимаемых в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ;

- регистрировать отправленные сообщения о подозрительных сделках/операциях;

- выступать в качестве контактного лица с уполномоченным органом по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с правоохрательными органами, а также с любыми другими компетентными органами касательно профилактики, выявления, расследования или соответствия нормам ПОД\ФТ;

- быть в курсе национальных и международных изменений в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ и вносить предложения на рассмотрение Наблюдательного совета (Совета Директоров) и руководству для улучшения Правила внутреннего контроля организации;

34. Кредитные организации при разработке и реализации своего режима по ПОД/ФТ и ФРОМУ рассматривают следующие категории рисков:

- клиентский риск;
- риск услуг;
- географический риск;
- риск по каналам поступления информации.

35. Каждая кредитная организация обязана разработать профили риска для всех своих клиентов, чтобы определить риски отмывания денег и финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

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

- сбор информации о предлагаемом банке-респонденте, о характере деятельности и структуре банка-респондента;

- определить из общедоступной информации репутацию организации и качества надзора, а также, было ли данная организация субъектом расследования в связи с отмыванием денег или финансированием терроризма, или надзорных действий или санкций, связанных с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения в недавнем прошлом;

- определить наличие надежной системы контроля ПОД/ФТ и ФРОМУ банком-респондентом;

- определить и контролировать использование корреспондентских

счетов, которые могут быть использованы в качестве «транзитных счетов» для отмыывания денег или финансирования терроризма;

- определить государство, где зарегистрирован банк-респондент и его размещение в список государств, которые не выполняют требования рекомендации ФАТФ или выполняют их не надлежащим образом.

37. В корреспондентских отношениях, включающих в себя поддержание "транзитных счетов", кредитные организации должны выполнять следующие требования:

- клиент (финансовые организации - респондент) выполнил все обычные обязанности по надлежащей проверке клиента (НПК) на тех своих клиентов, которые имеют прямой доступ к счетам корреспондентской финансовой организации;

- финансовая организация - респондент должна быть способна предоставить соответствующие идентификационные данные клиента по запросу в корреспондентскую финансовую организацию.

38. Политика и процедуры кредитных организаций должны предусматривать требование сообщения о подозрительных сделках/операциях, передаваемые незамедлительно в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

39. Сотрудникам кредитных организаций запрещается разглашение информации клиентам, в случае, когда данная информация передается в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

40. Кредитные организации обязаны проводить непрерывный мониторинг деловых отношений с клиентом:

- обновлять данные о клиенте;

- мониторинг деятельности (в том числе наличных и безналичных расчетов) клиента, для того, чтобы убедиться, что они соответствуют характеру бизнеса клиента, профилю риска клиента ;

- выявление сложных операций, крупных или необычных схем сделок/операций, которые не имеют явной экономической или законной цели и которые могут указывать на ПОД/ФТ.

41. Кредитные организации должны предоставлять всю необходимую информацию или документацию по ПОД/ФТ и ФРОМУ структурным подразделениям НБТ. Кредитные организации должны иметь следующие документы:

а) утвержденные правила внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ;

б) приказ о назначении ответственного лица/лиц по вопросам ПОД/ФТ и ФРОМУ и его

функциональное обязательство, утвержденное руководством;

в) учетные записи отправленных сообщений по подозрительным сделкам/операциям;

г) график обучающих тренингов для сотрудников кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ;

д) необходимые копии документов по идентификации клиентов».

## Выписка из Инструкции №171

### “О порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов кредитными организациями в Республике Таджикистан”

«Зарегистрировано»

Министерством юстиции  
Республики Таджикистан  
за №545 «а» от «10» июня 2011 г.

«Утверждено»

Постановлением Правления  
Национального банка Таджикистана  
за №74 от «28» апреля 2011 г.

8. Операции по банковскому счету могут приостанавливаться:

.....

- в случаях и порядке установленных Законом Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

.....

Финансовые средства физических лиц и организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом, замораживаются и размораживаются в соответствии Законом Республики Таджикистан «О борьбе с терроризмом» Государственным комитетом национальной безопасности Республики Таджикистан.

30.

.....

Кредитные организации, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, при осуществлении трансграничных корреспондентских отношений обязаны:

.....

-на основе общедоступной информации производить оценку репутации клиента и определить наличие надзорного органа в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

- производить оценку контрольных механизмов, используемых клиентом по вопросам противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

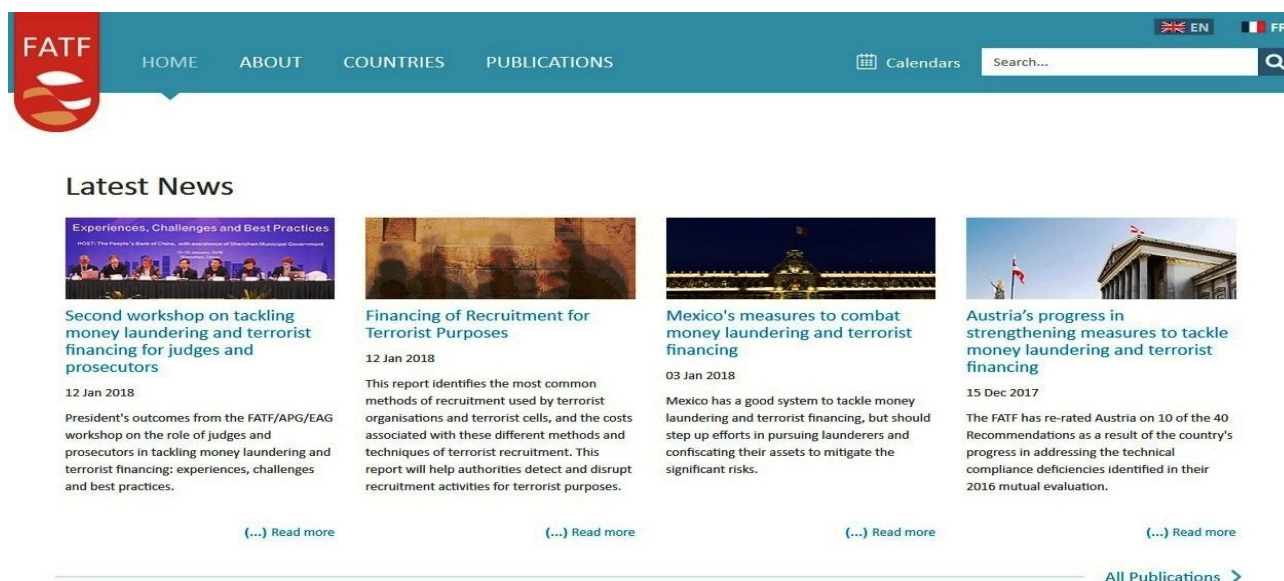
## Часть 7. Процедура проведения взаимной оценки

### Рекомендации ФАТФ

ФАТФ являясь межправительственной организацией, разработала международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП и борьбы с другими угрозами международной финансовой системы. Следует отметить, что правовые, административные и финансовые системы стран различаются. В этой связи, стандарты ФАТФ определяют общие требования в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, имплементация которых обязательна согласно Резолюции Совета Безопасности ООН №1617 от 2005 года.

Рекомендации ФАТФ устанавливают необходимость приведения законодательств стран в соответствие с требованиями международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП. Первая редакция 40 рекомендаций была издана в 1990 году для защиты международной финансовой системы от угрозы легализации (отмывания) доходов от продажи наркотических средств. Однако, развитие новых методов легализации (отмывания) преступных доходов, привело к пересмотру рекомендаций ФАТФ в 1996 году.

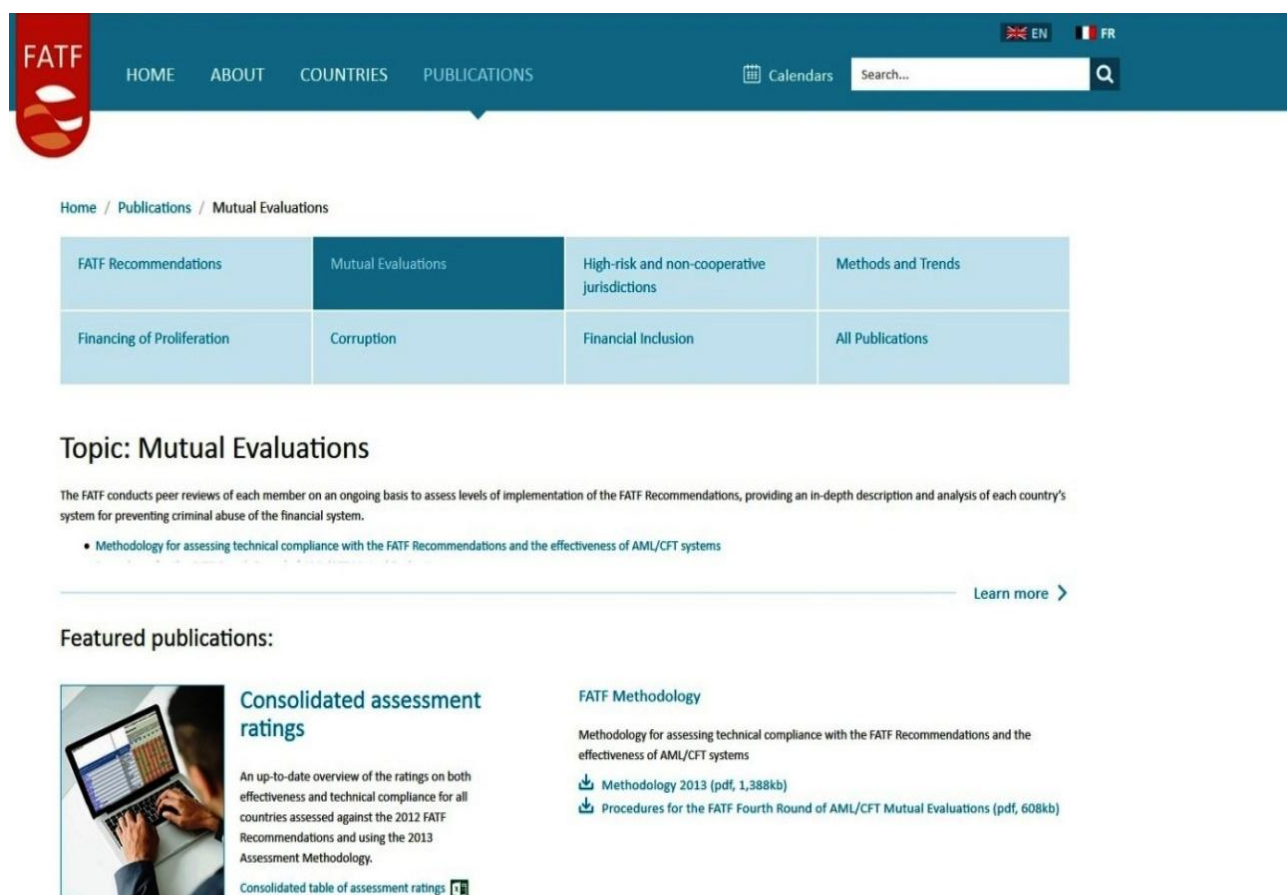
Необходимо отметить, что в 2001 году после совершения террористических актов в г. Нью-Йорк (США), мандат ФАТФ начал охватывать вопросы противодействия финансированию терроризма и террористических организаций. В этой связи, были разработаны 8 (позднее 9) Специальных рекомендаций, регламентирующих вопросы противодействия финансированию терроризма.



The screenshot displays the FATF website's 'Latest News' section. At the top, there is a navigation bar with the FATF logo, links for HOME, ABOUT, COUNTRIES, and PUBLICATIONS, a 'Calendars' icon, and a search bar. Language options for EN (English) and FR (French) are also visible. Below the navigation bar, the 'Latest News' section features four news items, each with a thumbnail image, a title, a date, and a brief summary. The first item is about a workshop on tackling money laundering and terrorist financing for judges and prosecutors, dated 12 Jan 2018. The second item is about financing of recruitment for terrorist purposes, dated 12 Jan 2018. The third item is about Mexico's measures to combat money laundering and terrorist financing, dated 03 Jan 2018. The fourth item is about Austria's progress in strengthening measures to tackle money laundering and terrorist financing, dated 15 Dec 2017. Each item has a 'Read more' link. At the bottom right of the news section, there is a link for 'All Publications'.

В рекомендации ФАТФ, по причине совершенствования методов и трендов использования международной финансовой системы в преступных целях, время от времени вносились изменения и дополнения. Последняя

редакция рекомендаций была издана в **2012** году, на основании которой в настоящий момент проводится взаимная оценка национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМП.



The screenshot shows the FATF website's 'Mutual Evaluations' page. The header includes the FATF logo, navigation links (HOME, ABOUT, COUNTRIES, PUBLICATIONS), a 'Calendars' link, and a search bar with flags for EN and FR. The breadcrumb trail is 'Home / Publications / Mutual Evaluations'. A grid of links is displayed, with 'Mutual Evaluations' highlighted. Below this, the 'Topic: Mutual Evaluations' section explains that FATF conducts peer reviews to assess implementation of recommendations. A bullet point mentions the methodology for assessing technical compliance. A 'Learn more' link is provided. The 'Featured publications' section includes an image of a person at a laptop, the title 'Consolidated assessment ratings', a description of the ratings overview, and links to 'FATF Methodology' documents: 'Methodology 2013 (pdf, 1,388kb)' and 'Procedures for the FATF Fourth Round of AML/CFT Mutual Evaluations (pdf, 608kb)'.

Home / Publications / Mutual Evaluations

|                            |                    |                                             |                    |
|----------------------------|--------------------|---------------------------------------------|--------------------|
| FATF Recommendations       | Mutual Evaluations | High-risk and non-cooperative jurisdictions | Methods and Trends |
| Financing of Proliferation | Corruption         | Financial Inclusion                         | All Publications   |

### Topic: Mutual Evaluations

The FATF conducts peer reviews of each member on an ongoing basis to assess levels of implementation of the FATF Recommendations, providing an in-depth description and analysis of each country's system for preventing criminal abuse of the financial system.

- Methodology for assessing technical compliance with the FATF Recommendations and the effectiveness of AML/CFT systems

[Learn more >](#)

#### Featured publications:



#### Consolidated assessment ratings

An up-to-date overview of the ratings on both effectiveness and technical compliance for all countries assessed against the 2012 FATF Recommendations and using the 2013 Assessment Methodology.

[Consolidated table of assessment ratings](#)

#### FATF Methodology

Methodology for assessing technical compliance with the FATF Recommendations and the effectiveness of AML/CFT systems

- [Methodology 2013 \(pdf, 1,388kb\)](#)
- [Procedures for the FATF Fourth Round of AML/CFT Mutual Evaluations \(pdf, 608kb\)](#)

Наряду с этим, необходимо отметить, что Методология ФАТФ, в редакции от **2013** года, представляет собой своего рода инструмент оценки имплементации рекомендаций ФАТФ. На основе данного документа проводится анализ технического соответствия законодательства страны и степень эффективности в применении стандартов ФАТФ.

Совещательным и органом принимающим решение в ФАТФ является Пленарное заседание, в то время как техническое обеспечение деятельности организации осуществляется Секретариатом ФАТФ. Штаб-квартира ФАТФ находится в г. Париж, Франция. С более подробной информацией о деятельности ФАТФ можно ознакомиться пройдя по этой ссылке [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org).



## Часть 8. Ключевые документы ЕАГ, которые определяют роль этой организации в международной системе ПОД/ФТ/ФРОМП

В связи с тем, что штаб-квартира ФАТФ расположена в г. Париж (Франция), аналогичные соответствующие функции в других регионах осуществляют Региональные группы по типу ФАТФ. Следует подчеркнуть, что одной из таких региональных групп является ЕАГ, образованная в 2004 году в г. Москва (Российская Федерация). Основной целью ЕАГ является обеспечение механизма взаимодействия между государствами-членами, способствование реализации международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП и координация программ международного сотрудничества и технического содействия со специализированными международными организациями, структурами и заинтересованными государствами.

Государствами-членами ЕАГ являются 9 стран: Российская Федерация, Республика Таджикистан (одно из государств-учредителей ЕАГ), Кыргызская Республика, Республика Казахстан, Китайская Народная Республика,

Республика Индия, Туркменистан, Республика Узбекистан и Республика Беларусь. Статус наблюдателя в ЕАГ присвоен 16 государствам и 17 международным организациям.



ЕАГ осуществляет свою деятельность на основе Соглашения “О Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма”. Данный документ был подписан государствами-членами ЕАГ в 2011 году. Согласно статье 7 Соглашения каждое государство-член должно участвовать в программе взаимной оценки.



Следует отметить, что взаимная оценка проводится на основании Процедур проведения взаимной оценки, которые утверждены ЕАГ. Оценка состоит из 2 основных компонентов:



1. Оценка технического соответствия;
2. Оценка эффективности.

В разрезе оценки технического соответствия, рассматривается, приведено ли законодательство страны в соответствие с рекомендациями ФАТФ. Другими словами, имплементированы ли требования рекомендаций в нормы национального законодательства. При оценке эффективности, эксперты-оценщики проводят оценку исполнения норм законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, то есть, обеспечено ли страной механизм исполнения нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

The screenshot displays the official website of the Eurasian Group (EAG) for Combating the Legalization of Proceeds of Crime and Financing of Terrorism. The header features the EAG logo and a map of the Eurasian region with member states marked: Moscow, Minsk, Astana, Bishkek, Tashkent, Dushanbe, Ashgabad, and Beijing. Navigation tabs include 'О ЕАГ' (About EAG), 'РУКОВОДСТВО' (Guidance), 'ГОСУДАРСТВА' (States), 'НАБЛЮДАТЕЛИ' (Observers), 'ЭКСПЕРТНОЕ СООБЩЕСТВО' (Expert Community), and 'КОНТАКТЫ' (Contacts). A search bar and social media links are also present.

The main content area is divided into several sections:

- Взаимные оценки** (Mutual Evaluations)
- Исследование типологий** (Typology Research)
- Техническое содействие и обучение / МУМЦФМ** (Technical Assistance and Training / MUMCFM)
- Консультации с частным сектором** (Consultations with the Private Sector)
- Международные документы** (International Documents)
- Документы ФАТФ** (FATF Documents)
  - Рекомендации, методология и принципы высокого уровня (Recommendations, methodology and high-level principles)
  - Руководства ФАТФ (FATF Guidelines)
  - Лучшие практики (Best Practices)
- Полезная информация** (Useful Information)
- Фотогалерея** (Photo Gallery)

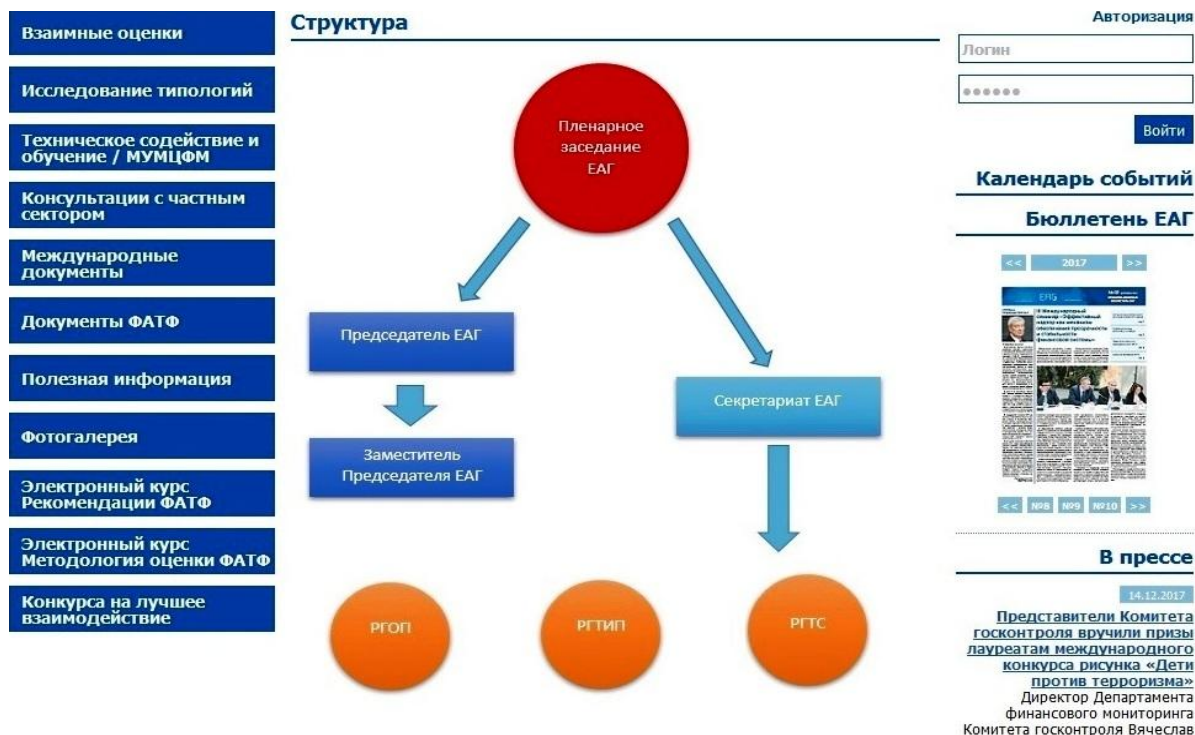
Key publications highlighted include:

- Consolidated Processes and Procedures for Mutual Evaluations and Follow-Up "Universal Procedures"** (February 2017)
- High-Level Principles and Objectives for FATF and FATF-style regional bodies** (October 2012)

On the right side, there is an **Авторизация** (Authorization) section with login and password fields, and a **Календарь событий** (Events Calendar) section with a **Бюллетень ЕАГ** (EAG Bulletin) preview.

Для выполнения целей и задач, возложенных на ЕАГ действует следующая структурная градация: Пленарное заседание, Председатель ЕАГ, заместитель Председателя ЕАГ, Секретариат ЕАГ, рабочие группы ЕАГ, а именно, Рабочая группа по техническому содействию, Рабочая группа по

взаимным оценкам и правовым вопросам и Рабочая группа по типологиям и противодействию финансированию терроризма и преступности.



Председателем ЕАГ с 1 января 2018 года является представитель Китайской Народной Республики г-жа ХАО Цзиньхуа.

ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

EAG

О ЕАГ   РУКОВОДСТВО   ГОСУДАРСТВА   НАБЛЮДАТЕЛИ   ЭКСПЕРТНОЕ СООБЩЕСТВО   КОНТАКТЫ

**Взаимные оценки**

Исследование типологий

Техническое содействие и обучение / МУМЦФМ

Консультации с частным сектором

Международные документы

Документы ФАТФ

Полезная информация

Фотогалерея

Электронный курс Рекомендации ФАТФ

Электронный курс Методология оценки ФАТФ

Конкурсы на лучшее взаимодействие

**Председатель**

**Г-жа ХАО Цзиньхуа**

Родилась 5 ноября 1959 года в Пекине, Китай

Г-жа ХАО получила степень бакалавра по международным финансам в Университете финансов и экономики Таньцзиня и степень Мастера «специалист по государственному управлению» в Университете Лейдена в Нидерландах. В настоящее время работает Заместителем Генерального директора Антиотмывочного бюро (ПОД) Народного банка Китая (НБК).

Г-жа ХАО пришла на работу в НБК в 1984г. и с тех пор работала в разных областях и на разных позициях:

(1984-1990) – сотрудник НБК

(1991-1993) – Руководитель отдела, Государственная администрация ФОРЕКС

(1994-2002) – Заместитель директора Государственной администрации ФОРЕКС. Участвовала в ключевых проектах в реформе Китайского режима ФОРЕКС

(2003-2005) – Директор, Управление инспекций ФОРЕКС, Оперативный офис НБК. Занималась инспекциями ФОРЕКС и вопросами ПОД

(2006-2010) – Директор, Управление людских ресурсов, Оперативный офис НБК

(2011-2014) – Ассоциированный советник, Оперативный офис НБК. Отвечала за надзор над управлением ПОД, Управление казначейства и клиринговым управлением

(2015) – назначена Заместителем Генерального директора Бюро ПОД, НБК. В этой должности руководит международным сотрудничеством в области ПОД, вопросами, связанными с взаимными оценками и т.д.

**Авторизация**

Логин

Пароль

**Войти**

**Календарь событий**

**Бюллетень ЕАГ**

14.12.2017

**В прессе**

Представители Комитета госконтроля вручили призы лауреатам международного



Заместителем Председателя ЕАГ является экс-председатель группы представитель Российской Федерации Чиханчин Юрий Анатольевич.

ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

МОСКВА  
МИНСК  
АСТАНА  
ТАШКЕНТ  
БИШКЕК  
ДУШАНБЕ  
АШХАБАД  
ПЕКИН

О ЕАГ | РУКОВОДСТВО | ГОСУДАРСТВА | НАБЛЮДАТЕЛИ | ЭКСПЕРТНОЕ СООБЩЕСТВО | КОНТАКТЫ

искать

english version

Взаимные оценки

Исследование типологий

Техническое содействие и обучение / МУМЦФМ

Консультации с частным сектором

Международные документы

Документы ФАТФ

Полезная информация

Фотогалерея

Электронный курс Рекомендации ФАТФ

Электронный курс Методология оценки ФАТФ

Конкурсы на лучшее взаимодействие

Заместитель Председателя

**Чиханчин Юрий Анатольевич**



Родился 17 июня 1951 года в Красноярске. В 1974 году окончил Сибирский технологический институт.

В 1974-1978 годах работал на предприятиях Красноярского края (мастер, старший мастер-прораб, начальник планово-производственного отдела).

С 1978 года по 1994 год служил в органах безопасности.

В 1994-2000 годах возглавлял Восточно-Сибирское региональное управление ВЭК России.

В 2000-2002 годах — руководитель Департамента валютного контроля Министерства финансов Российской Федерации.

С 2002 года по 2004 год — первый заместитель председателя Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу.

С 2004 года по 2007 год — заместитель руководителя Федеральной службы по финансовому мониторингу.

С сентября 2007 года по май 2008 года — руководитель Секретариата Председателя Правительства Российской Федерации.

22 мая 2008 года назначен руководителем Федеральной службы по финансовому мониторингу. 13 июня 2012 года Указом Президента Российской Федерации назначен директором Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Действительный государственный советник Российской Федерации 1 класса, кандидат экономических наук, имеет почетное звание «Заслуженный экономист Российской Федерации», поощрялся благодарностями Президента Российской Федерации, Председателя Правительства Российской Федерации и Федерального Собрания Российской Федерации. Награжден орденами «За заслуги перед Отечеством» IV степени, Александра Невского, Почета.

Авторизация

Логин

Пароль

Войти

Календарь событий

Бюллетень ЕАГ

<< 2017 >>



<< №8 №9 №10 >>

В прессе

14.12.2017

Представители Комитета госконтроля вручили призы лауреатам международного конкурса рисунка «Дети против терроризма»

Директор Департамента

Исполнительным Секретарем ЕАГ с 2015 года является Нечаев Владимир Павлович.

ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

МОСКВА  
МИНСК  
АСТАНА  
ТАШКЕНТ  
БИШКЕК  
ДУШАНБЕ  
АШХАБАД  
ПЕКИН

О ЕАГ | РУКОВОДСТВО | ГОСУДАРСТВА | НАБЛЮДАТЕЛИ | ЭКСПЕРТНОЕ СООБЩЕСТВО | КОНТАКТЫ

искать

english version

Взаимные оценки

Исследование типологий

Техническое содействие и обучение / МУМЦФМ

Консультации с частным сектором

Международные документы

Документы ФАТФ

Полезная информация

Фотогалерея

Электронный курс Рекомендации ФАТФ

Электронный курс Методология оценки ФАТФ

Конкурсы на лучшее взаимодействие

Исполнительный Секретарь

С января 2015 г. в соответствии с решением 21-го Пленарного заседания Евразийской группы на пост Исполнительного секретаря ЕАГ избран Нечаев Владимир Павлович (Россия).

Исполнительный Секретарь ЕАГ с ноября 2011 г. по декабрь 2014 г. - Торопов Борис Васильевич (Россия)

Исполнительный Секретарь ЕАГ с декабря 2010 г. по ноябрь 2011 г. - Бобрышева Галина Владимировна (Россия)

Исполнительный Секретарь ЕАГ с 2008 г. по декабрь 2010 г. - Небыаев Игорь Владимирович (Россия)

Исполнительный Секретарь ЕАГ с 2004 г. по 2008 г. - Коченов Виктор Павлович (Россия)

Авторизация

Логин

Пароль

Войти

Календарь событий

Бюллетень ЕАГ

<< 2017 >>



<< №8 №9 №10 >>

В прессе

14.12.2017

Представители Комитета госконтроля вручили призы лауреатам международного конкурса рисунка «Дети против терроризма»

Директор Департамента финансового мониторинга Комитета госконтроля Вячеслав Реут и начальник управления

155

Более подробную информацию о процессе взаимной оценки и о деятельности ЕАГ можно найти на сайте организации пройдя по нижеуказанным ссылкам:

1. <http://www.eurasiangroup.org/ru/eag/history.php>;
2. <http://www.eurasiangroup.org/ru/observers.php>;
3. <http://www.eurasiangroup.org/ru/eag/structure.php>;
4. [http://www.eurasiangroup.org/ru/eag/stat\\_documents.php](http://www.eurasiangroup.org/ru/eag/stat_documents.php);
5. [http://www.eurasiangroup.org/ru/eag/strategy\\_and\\_methodology.php](http://www.eurasiangroup.org/ru/eag/strategy_and_methodology.php);
6. [http://www.eurasiangroup.org/ru/eag/public\\_statements.php](http://www.eurasiangroup.org/ru/eag/public_statements.php);
7. [http://www.eurasiangroup.org/ru/page\\_1469529599\\_8.php](http://www.eurasiangroup.org/ru/page_1469529599_8.php);
8. [http://www.eurasiangroup.org/ru/page\\_1469529478\\_02.php](http://www.eurasiangroup.org/ru/page_1469529478_02.php);
9. [http://www.eurasiangroup.org/ru/news/detail/news/prezident\\_fatf/](http://www.eurasiangroup.org/ru/news/detail/news/prezident_fatf/);
10. <http://www.eurasiangroup.org/ru/eag/fatf.php>.