

РЕСПУБЛИКА  
ТАДЖИКИСТАН:

НАЦИОНАЛЬНАЯ  
ОЦЕНКА РИСКОВ  
ОТМЫВАНИЯ  
ДОХОДОВ,  
ПОЛУЧЕННЫХ  
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ  
И ФИНАНСИРОВАНИЯ  
ТЕРРОРИЗМА

*Краткий отчет*

**НАЦИОНАЛЬНАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ  
ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ,  
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ  
ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ  
ТЕРРОРИЗМА**

Уровень совершенствования процесса легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, (ОД) и финансирования терроризма (ФТ) возрастает, и, в дополнение к денежным средствам в качестве основы процессов финансирования, также используются передовые процессы и новые технологии. Средства генерируются от «традиционных» преступлений, тогда как лица, занимающиеся легализацией доходов также как лица и организации, связанные с терроризмом, в настоящее время расширяют охват на глобальном уровне и проникают на новые рынки, законные и незаконные, с целью получения средств и расширения возможностей совершения преступлений. Ни одна страна не защищена от преступников, занимающихся ОД/ФТ, и от их деятельности по сокрытию незаконно получаемой прибыли и приобщения этих средств к другим легитимно (законно) заработанным деньгам.

ОД/ФТ выкачивает средства из легальной экономики и подрывает прибыльность законного бизнеса. ОД/ФТ имеет существенное воздействие на страны, сообщества и отдельных лиц. ОД/ФТ перемещает огромные суммы денег из мировой и национальной экономик, которые могли бы использоваться для финансирования государственных услуг, обслуживания дорог, больниц и школ. Вместо этого, средства оседают в карманах

преступников, и их воздействие на сообщество ощущается повсеместно.

Республика Таджикистан расположена рядом с Афганистаном, являющимся мировым лидером в незаконном производстве наркотиков, с активной деятельностью на своей территории антиправительственных и террористических групп, и соответственно не защищена от процессов ОД/ФТ.

Преступники, занимающиеся ОД/ФТ, постоянно ищут новые рынки для своей деятельности, и Республика Таджикистан наряду с другими государствами может стать еще одной мишенью для их деятельности.

Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма проводилась с апреля 2015г. по сентябрь 2017г. по поручению постоянно действующей Межведомственной комиссии по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП (МВК), являющейся ответственной за представление предложений по разработке и реализации единой государственной политики Республики Таджикистан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Основными государственными органами Республики Таджикистан, ответственными за подготовку и проведение НОР являются ведомства - члены Межведомственной комиссии, в том числе: Национальный банк Таджикистана, Верховный суд, Генеральная Прокуратура, Агентство по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией, Агентство по контролю за наркотиками при Президенте Республики Таджикистан, Агентство по статистике, Министерство финансов, Министерство экономического развития и

торговли, Министерство иностранных дел, Министерство внутренних дел, Министерство миграции, труда и социальной защиты населения, Государственный комитет национальной безопасности, Государственный комитет по инвестициям и управлению государственным имуществом, Налоговый комитет, Таможенная служба, Служба связи, Департамент финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана.

## **МЕТОДОЛОГИЯ ДЛЯ**

### **НОР ОД/ФТ**

НОР ОД/ФТ предназначена для определения самых высоких рисков, требующих предпринятия незамедлительных стратегий по смягчению. НОР ОД/ФТ выполняет эту задачу, определяя основные угрозы, уязвимости и последствия ОД/ФТ для установления наиболее значимых рисков ОД/ФТ.

Настоящая НОР ОД/ФТ основана на наилучших из имеющихся данных и информации, полученной посредством интервью (встреч), семинаров, сбора статистических и иных данных, предоставленных государственными ведомствами, а также представителями частного сектора, информации из СМИ и прочих открытых источников, также использовалось экспертное мнение/ценностное суждение ведомств, представивших данные. Информация была использована для оценки рисков ОД/ФТ в Таджикистане посредством рассмотрения угроз, уязвимостей (системных недостатков) и возможных последствий для Республики Таджикистан в случае реализации данных рисков.

Настоящая НОР ОД/ФТ проводилась на основании Руководства о национальных оценках рисков отмывания денег и

финансирования терроризма, опубликованного ФАТФ в феврале 2013 г. с учетом уже проведенных НОР ОД/ФТ некоторых стран.

Ряд предположений применяется в определении риска ОД/ФТ «в» и «через» Республику Таджикистан. Во-первых, чем выше сумма отмываемых средств, тем выше угроза ОД. Во-вторых, для ФТ сумма средств, получаемых от предикатных преступлений, вероятнее всего, будет меньше для ФТ в стране и ФТ в других странах с участием граждан и мигрантов из Республики Таджикистан. В-третьих, относительно ФТ последствия будут намного выше при значительно меньших суммах средств. В-четвертых, в ФТ могут использоваться законные средства, могут быть смешаны законные и незаконные средства, но, вероятнее всего, средства могут быть получены от того же типа предикатных преступлений, обеспечивающих процесс ОД.

Соответственно, подход, выбранный для определения основных угроз ОД «в» и «через» Республику Таджикистан в настоящее время и в краткосрочной перспективе, показывает значительные суммы средств, полученных в результате совершения предикатных преступлений и доступных для ОД/ФТ. Там, где отсутствует или имеется мало информации, полученной по объему средств, генерируемых отдельными предикатными преступлениями, мнение различных органов на основе текущих и ранее осуществленных расследований было включено для определения возможного объема средств, доступных для ОД/ФТ.

Первоочередная необходимость в действиях исходит из сочетания наивысших угроз и уязвимостей, а также самых тяжелых последствий таких рисков ОД/ФТ.

## УГРОЗЫ

Самый высокий уровень угроз исходит от средств, связанных с коррупцией/взятничеством, налоговых преступлений, преступлений, связанных с наркотиками, а также от мошенничества.

Средства, связанные с коррупцией и взятничеством, оцениваются как **очень крупные** и потенциально могут быть доступными для процесса ОД/ФТ. Ведомства сообщили, что число расследований по взятничеству и коррупции в 2015г. значительно выше по сравнению с предыдущим годом. Географическое расположение Республики Таджикистан, а также соседство со странами с высоким уровнем коррупции, подвергает страну к наиболее значимому риску. Также развитие крупной инфраструктуры может вызывать беспокойство в связи с заинтересованностью лиц, способствующих коррупции /взятничеству.

Уклонение от уплаты налогов весьма распространено в Республике Таджикистан, что подтверждается рядом дел, рассматриваемых судами. В соответствии со статистическими данными, объем средств, генерируемых налоговыми преступлениями, были определены как **очень крупные** и соответственно велика вероятность, что данные средства могут быть использованы в процессе ОД/ФТ в Республике Таджикистан.

Преступления, связанные с наркотиками, обеспечивают огромный источник незаконных средств, которые могут оказать существенное воздействие на ОД/ФТ в Республике Таджикистан. Внутреннее потребление наркотиков имеет тенденцию к росту. Количество расследований определяет Республику Таджикистан как транзитную точку для трансграничных

нелегальных потоков наркотиков в другие страны. Есть вероятность, что транзит наркотиков может быть связан с незаконными финансовыми потоками, проходящими через Республику Таджикистан. Средства, скорее всего, могут быть использованы для ОД/ФТ и оцениваются как **очень крупные**.

Количество расследований по деятельности, связанной с мошенничеством за последние три года значительно выше по сравнению с расследованиями других типов предикатных преступлений. Объем средств, связанных с мошенничеством, и, следовательно, возможных для использования в целях ОД/ФТ также очень высок. Несмотря на то, что средства, генерируемые таким видом преступлений варьируются от незначительных до очень высоких, в целом о средствах, генерируемых таким видом преступлений как мошенничество, можно говорить как об **очень крупных**.

Объем других незаконных доходов, полученных от контрабанды имущества и наличных (за исключением наркотиков) и ОД от торговой деятельности оценивается как высокая угроза для ОД/ФТ. Денежные средства, связанные с ОД от торговой деятельности, хотя и не особенно распространены в Республике Таджикистан, но в разрезе выявленных незаконных средств, могут рассматриваться как значительная угроза ОД/ФТ.

Киберпреступность, сексуальная эксплуатация и грабежи/кражи оцениваются как **средняя угроза** ОД/ФТ.

### **УЯЗВИМОСТИ**

Уязвимости включают те сферы, в которых угроза может реализоваться или те области, которые могут содействовать или ускорить реализацию ОД/ФТ. Это означает оценку

системы контроля ПОД/ФТ в Республике Таджикистан.

Республика Таджикистан является страной с низким темпом роста экономики. Экономика Республики Таджикистан постепенно переходит с экономики, построенной на обороте наличных денежных средств, к более надежной экономике на основе электронных транзакций. Однако, наличные средства все еще являются существенной составной частью экономики, в частности, включая финансовый и нефинансовый сектора. Движение средств, как наличных, так и электронных переводов из-за рубежа также определяется как потенциальное условие для возникновения ОД/ФТ «в» и «через» Республику Таджикистан. Несмотря на ограниченную информацию об источниках незаконных транснациональных потоков средств «в» и «через» Республику Таджикистан, возможно, что лица, занимающиеся отмыванием денег и финансированием терроризма в других странах, могут использовать финансовый и нефинансовый сектора Республики Таджикистан в настоящем времени или в будущем с целью пересылки и попытки сокрыть средства, полученные незаконным путем. Транснациональные средства, незаконно полученные в результате коррупции, незаконной торговли наркотиками и прочих преступлений в других странах, которые потенциально формируют средства для финансирования терроризма, могут быть собраны в других государствах, но впоследствии могут попасть и в Республику Таджикистан.

Относительно диверсифицированным финансовым и нефинансовым секторам Республики Таджикистан присущи уязвимости, которые могут вызвать эскалацию ОД/ФТ. В секторе, кредитные организации, включающие банки и

микрофинансовые организации, могут считаться высоко уязвимыми к ОД/ФТ, при этом уязвимость банков к ОД/ФТ может оцениваться как **высокая**, а уязвимость микрофинансовых организаций – **очень высокой**, в частности, в отношении подверженности ФТ. Существенную часть рисков ОД/ФТ несут кредитные организации в отношении незаконных наличных и электронных денежных средств. Национальный банк Таджикистана является органом, осуществляющим надзор над деятельностью организаций с целью снижения рисков в кредитных организациях. Тем не менее, общий риск для сектора может варьироваться от **высокого** до **очень высокого** уровня.

Кредитные организации несут ответственность за все услуги денежных переводов и валютно-обменные операции, создающие каналы для размещения и движения получаемых денежных средств. Хотя в настоящее время наблюдается ограниченное использование электронных финансовых технологий, в будущем ожидается рост применения таких средств, в частности, это связано с очень интенсивным использованием мобильных телефонных технологий гражданами Республики Таджикистан.

Некоммерческие организации (общественные объединения) также рассматривались как сильно уязвимые к их использованию в целях ОД/ФТ. В нефинансовых секторах отсутствие надзора над деятельностью юристов и адвокатов будет оцениваться как очень высокий риск с точки зрения содействия ОД/ФТ. Относительно низкий уровень надзора над деятельностью аудиторских компаний и индивидуальных аудиторов приведет к средней оценке уязвимости. Другими менее или умеренно уязвимыми являются страховые компании, почтовая служба,

ювелиры и торговцы драгоценными металлами, ломбарды и игровой бизнес.

В стране имеется политическая воля высокого уровня, благодаря которой в Республике Таджикистан недавно была осуществлена существенная реформа законодательства в сфере ОД/ФТ, которая рассматривалась как первоочередная задача. Несмотря на то, что законодательство в сфере ОД/ФТ, в целом можно считать достаточным, в ходе работы были определены некоторые поправки, необходимые в целях укрепления системы ПОД/ФТ. Закон о ПОД/ФТ предоставляет властям достаточные полномочия для выявления и пресечения ОД/ФТ, однако важна полная реализация таких полномочий, что также требует предоставления адекватных технических и человеческих ресурсов для обеспечения эффективности законов и минимизации рисков ОД/ФТ.

Хотя большинство государственных учреждений располагают достаточным уровнем технических ресурсов, таких как компьютеры и программное обеспечение для поддержания систем ПОД/ФТ, некоторым организациям необходимы дополнительные технологии для обеспечения эффективности системы ПОД/ФТ в целом.

Компонент отчетности по транзакциям системы ПОД/ФТ обеспечивает умеренный уровень отчетности. ПФР должно обеспечить представление всех обязательных отчетов по пороговым значениям и подозрительным транзакциям кредитными организациями и другими учреждениями, ответственными за представление отчетов о финансовых транзакциях, и за выполнение всех требований Закона о ПОД/ФТ/ФРОМП. ПФР играет главную роль в системе

ПОД/ФТ, предоставляет тренинги, рекомендации и помощь, по крайней мере, некоторым, если не всем органам регулирования в проведении проверок на местах. Для эффективной реализации главной функции ПФР в системе ПОД/ФТ Республики Таджикистан, ему необходимы дополнительные надзорные ресурсы с целью предоставления рекомендаций, проведения тренингов и соответствующих проверок на местах. ПФР также необходимо повысить аналитический потенциал для поддержки информационной ценности отчетов, и последующего определения ОД/ФТ.

В пограничном контроле используются различные средства физического и электронного наблюдения, благодаря которым удалось обнаружить и привлечь к ответственности ряд лиц, не декларировавших провозимую через границу валюту. Однако система имеет ограниченные возможности в выявлении движения денежных средств «в» и «из» Республики Таджикистан, в частности, в аэропортах, на железнодорожном транспорте и пунктах пересечения границ, и требует срочного пересмотра с целью обеспечения полной оценки ограничений эффективности функционирования.

Координация ПОД/ФТ и сотрудничество между правительственными ведомствами в целом осуществляется хорошо. Как правило, имеется формальная основа, например, меморандумы о взаимопонимании, также созданы и действуют постоянно действующая Межведомственная комиссия по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП и ряд рабочих и координационных групп. Однако, важно обеспечить, чтобы рабочие и координационные группы выполняли свою работу эффективно, и чтобы такая работа не

оказалась обременительной для организаций.

Что касается инвестиций в Республику Таджикистан, то они в настоящее время относительно малы, но стратегия Правительства направлена на привлечение больших инвестиций. Инвестиции поступают через международные источники и представляют значительный аспект стратегии Республики Таджикистан в достижении экономического роста. Такая ситуация может создать большую вероятность использования услуг с целью содействия ОД/ФТ через потоки незаконных денежных средств и требует тщательного контроля.

Аналогичным образом, особенно высок еще риск того, что средства, полученные в результате преступлений, совершаемых национальными и иностранными правонарушителями, будут сокрыты через сделки с недвижимостью.

### **ПОСЛЕДСТВИЯ**

В последствиях учитывается воздействие происходящего события, в том числе, воздействие или вред основной преступной деятельности для финансовых систем и институтов, а также для экономики и общества в целом. Последствия ОД/ФТ могут быть краткосрочными или долгосрочными по характеру и связаны с населением, группами лиц, предпринимательской средой, другими национальными и международными интересами, а также репутацией и привлекательностью финансового сектора Таджикистана. Признание наличия конкретных последствий угроз и уязвимостей от ОД/ФТ содействует определению относительного объема или значимости рисков ОД/ФТ.

При рассмотрении последствий в настоящей НОР, в определении размера ущерба может

быть актуальным ряд факторов. Эти факторы включают воздействие на национальную экономику, воздействие на национальные и региональные интересы, воздействие на финансовый сектор или отдельный бизнес и вопросы репутации.

Высокий уровень угроз и уязвимостей в связке будет образовывать высокий риск вреда в Республике Таджикистан и вести к тяжелым, значительным или умеренным последствиям. Что касается финансирования терроризма, последствия всегда будут значительными либо тяжелыми.

### **УРОВЕНЬ РИСКА**

Уровень серьезности отдельных рисков в контексте их воздействия или влияния также как возможность их реализации будет представлять установленный уровень рисков.

Очень высокий уровень риска ОД/ФТ может возникать в результате отношений между определенными значительными угрозами от выявленных предикатных преступлений: взяточничество/коррупция, налоговые преступления, наркотики, мошенничество, контрабанда, ОД от торговой деятельности, киберпреступность, сексуальная эксплуатация и грабежи/кражи, в связке с уязвимостями следующих аспектов: технические ресурсы, экономика, основанная на наличных расчетах, денежные переводы, экология и география, МФО, юристы и адвокаты.

Высокий уровень риска ОД/ФТ может возникать в результате отношений между определенными значительными угрозами от выявленных предикатных преступлений: взяточничество/коррупция, налоговые преступления, наркотики, мошенничество, контрабанда, ОД с использованием торговли, киберпреступность, сексуальная эксплуатация, грабежи/кражи в связке с

уязвимостями следующих аспектов: законодательство, человеческие ресурсы – опыт, человеческие ресурсы – наличие персонала, институциональные, координация и сотрудничество, население, отрасли, импорт/экспорт, доходы, иностранные инвестиции, недвижимое имущество, бенефициарное владение, банки, страховые и почтовые службы, аудиторские компании и частные аудиторы, ювелиры и торговцы драгоценными металлами, ломбарды и т.д., и НКО.

Также высокий уровень риска ОД/ФТ может исходить из отношений между низким уровнем угроз от выявленных предикатных преступлений: торговля людьми, поддельная валюта, торговля оружием и преступления, связанные с оружием, в связке с уязвимостями: человеческие ресурсы – опыт, человеческие ресурсы – наличие персонала, технические ресурсы, иностранные инвестиции, недвижимое имущество, экономика, основанная на наличных расчетах, денежные переводы, экология и география, банки, МФО, юристы и адвокаты, ломбарды и т.д., НКО.

### **ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА**

Возможно, что угрозы финансирования терроризма могут исходить от всех видов нелегальной деятельности, перечисленной в Уголовном Кодексе Республики Таджикистан, независимо от суммы, или от законных средств. В дополнение к этому, вероятность ФТ будет зависеть от уровня уязвимостей или слабых мест в системах и институтах Республики Таджикистан. В связи с текущей ситуацией, относительно широкой распространенности терроризма и террористической деятельности на глобальном уровне, а также учитывая географическое положение Таджикистана,

вероятно, в региональном и национальном контекстах возможно увеличение, что требует тщательного наблюдения в будущем и рассматривается как высокий уровень угрозы. Так как последствия могут быть значительными или тяжелыми, уровень риска может быть очень высоким.

### **СТРАТЕГИИ ПО СМЯГЧЕНИЮ**

Были определены стратегии снижения риска, которые учитывали все очень высокие и высокие риски, основанные на отношениях между угрозами, уязвимостями и возможными последствиями этих отношений.

Определено шесть направлений стратегий, требующих реализации в системе ПОД / ФТ Республики Таджикистан в кратчайшие сроки. Непосредственное внимание к этим вопросам поможет свести к минимуму самые значительные риски ОД / ФТ, выявленные в НОР. К данным направлениям относятся:

- Законы и поправки в них;
- Статистика и сбор данных;
- Экономика на наличности;
- Надзор за кредитными организациями и ОНФПП;
- Человеческие и технологические ресурсы для оперативных и надзорных органов;
- Финансирование терроризма.

Следует отметить, что Республика Таджикистан обладает хорошей основой системы ПОД/ФТ. Было подготовлено все необходимое законодательство, надзорные органы в сфере ПОД/ФТ, были расследованы, и рассмотрены в судах ряд дел, связанных с ОД/ФТ - применялись соответствующие санкции. В настоящее время необходимо обеспечить более

эффективную работу системы ПОД/ФТ Республики Таджикистан, а также выявить все риски, связанные с ОД / ФТ, и, где это возможно, надлежащим образом ими управлять.

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Настоящая НОР является первой для Республики Таджикистан: общая, описывает риски ОД/ФТ высокого уровня и, является основой для разработки более детальной оценки рисков ОД/ФТ в течение предстоящих нескольких лет.

Подходя критически, следует отметить, что существовал ограниченный набор статистических и тематических материалов для оказания помощи в разработке НОР ОД/ФТ. Для разработки более детальной НОР, необходимо подготавливать и анализировать статистические и другие данные, не откладывая в долгий ящик.

На основе НОР, Республика Таджикистан в настоящее время не имеет большого риска ОД/ФТ. Вместе с тем, государство должно выполнить определенные стратегии для обеспечения того, чтобы ОД/ФТ не переросло в сферы с более высоким риском, что любые новые риски ОД/ФТ были определены на ранней стадии и что стратегии смягчения применялись для сведения к минимуму уровня риска ОД/ФТ. Данная НОР ОД/ФТ предоставляет ряд высокоприоритетных стратегий, которые должны быть реализованы как можно скорее.