

ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА  
ПРИ НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА



**ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

за 2015, 2016 и 2017 г.г.



ҶАМЌИЯТИ МИЛЛИИ ТОҶИКИСТОН



NATIONAL BANK OF TAJIKISTAN

ҶАМЌИЯТИ  
МИЛЛИИ  
ТОҶИКИСТОН  
ҶАМЌИЯТИ  
МИЛЛИИ  
ТОҶИКИСТОН  
ҶАМЌИЯТИ  
МИЛЛИИ  
ТОҶИКИСТОН



## — Содержание

|                                                                                                                                           |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ВВЕДЕНИЕ .....                                                                                                                            | 2  |
| ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА, ЕГО ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И<br>ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....                                        | 5  |
| ОТЧЕТ О РАЗВИТИИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ПРИОРИТЕТНЫХ<br>НАПРАВЛЕНИЯХ .....                                                            | 5  |
| • Приведение в соответствие и разработка законов и нормативных<br>правовых актов в сфере ПОД/ФТ .....                                     | 6  |
| • Процесс обработки информации .....                                                                                                      | 14 |
| • Взаимодействие с компетентными государственными органами и<br>иностранными подразделениями финансовой разведки в сфере ПОД/<br>ФТ ..... | 15 |
| • Развитие международных отношений .....                                                                                                  | 22 |
| УЧАСТИЕ ДЕПАРТАМЕНТА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В<br>РАБОТЕ ЕАГ.....                                                                         | 23 |
| ИТОГИ ЗАСЕДАНИЙ СРПФР СНГ .....                                                                                                           | 31 |
| МЕРОПРИЯТИЯ В РАМКАХ ТЕХНИЧЕСКОГО СОДЕЙСТВИЯ .....                                                                                        | 38 |
| НАЦИОНАЛЬНАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ,<br>ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И ФИНАНСИРОВАНИЯ<br>ТЕРРОРИЗМА.....                          | 53 |
| ЗАСЕДАНИЯ ПОСТОЯННО ДЕЙСТВУЮЩЕЙ МЕЖВЕДОМСТВЕННОЙ<br>КОМИССИИ ПО ПОД/ФТ.....                                                               | 56 |



«... В условиях возрастающего осложнения политической ситуации в мире, её ускоренной трансформации, все большего усиления межгосударственных и межрелигиозных конфликтов, расширения организованной трансграничной преступности защита границ и рубежей, безопасности государства и нации считается для нас первостепенным и жизненно важным вопросом. Последние события в мире, то есть еще большее обострение ситуации на Ближнем Востоке, Азии, в Северной Африке, Европе, других регионах мира показывают, что терроризм и экстремизм превратились в первостепенные угрозы современного мира.

В целом, сегодня терроризм и экстремизм, угрожая безопасности мира и каждого жителя планеты, как чума века, представляют для человечества опасность не менее, чем ядерное оружие. Борьба с терроризмом и экстремизмом требует создания атмосферы доверия, уважения к взаимным интересам и объединения всех стран мира против этой общей угрозы.

Использование «политики двойных стандартов» относительно терроризма и экстремизма снижает эффективность стремлений мирового сообщества в совместной борьбе с этим явлением, наоборот, порождает новые конфликты между военными и политическими коалициями, еще больше дестабилизирует политическую ситуацию в мире.

С трибун Организации Объединенных Наций и других влиятельных международных организаций я неоднократно подчеркивал, что у террориста нет родины, нации, религии и веры ...»

Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан,  
уважаемого **Эмомали Рахмона**

(20 января 2016 года)



## Введение

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) являются актуальными вопросами современного мира, против которых активно борются все страны и международные организации.

С учетом важности данной проблематики, рядом государств в 1989 году была создана Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ). ФАТФ – это межправительственный орган, устанавливающий стандарты и оказывающий содействие эффективному применению правовых, регулирующих и оперативных мер по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием оружия массового уничтожения и иными связанными угрозами целостности международной финансовой системы.

Вопрос предотвращения и противодействия легализации доходов, полученных путем и финансированию терроризма и всесторонняя реализация законов Республики Таджикистан в этой сфере считается одним из важнейших направлений политики государства. За последние годы Республика Таджикистан направила много усилий на укрепление национальной системы противодействия легализации доходов, полученных путем, и финансированию терроризма. В целях выполнения требований рекомендаций ФАТФ в марте 2011 года был принят Закон Республики Таджикистан “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных путем, и финансированию терроризма” № 684.

Вобрав в себя важнейшие аспекты ПОД/ФТ, данный закон определяет основы для надлежащей проверки клиента, предоставления информации о подозрительных сделках/операциях, определяет права и обязательства уполномоченного органа, основы международного сотрудничества в данной сфере и т.д. Следует отметить, что в целях приведения законодательства государства в



соответствие с требованиями Рекомендаций ФАТФ, за последние три года внесены изменения и дополнения в более чем 22 нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ.

Следует отметить, что отмывание денег и финансирование терроризма признаны как преступления (криминализированы). Также, разработаны и приняты 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 и Инструкция об идентификации и верификации личности клиента и бенефициарного собственника.

Также для выявления и предотвращения рисков в сфере ОД/ФТ, с целью укрепления и совершенствования системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, Департаментом финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана в рамках технической помощи Азиатского Банка Развития совместно с соответствующими органами была проведена национальная оценка рисков, которая направлена на выполнение требований рекомендации 1 Группы ФАТФ. Это свидетельствует о твердом политическом курсе руководства республики в реализации рекомендаций ФАТФ.

Пользуясь удобным случаем, выражаю свою благодарность всем министерствам и ведомствам системы ПОД/ФТ, а также международным организациям за их вклад в развитие системы ПОД/ФТ республики. Республика Таджикистан и дальше будет направлять все усилия на развитие системы ПОД/ФТ.

Председатель Национального банка Таджикистана  
Дж. Нурмахмадзода



## Департамент финансового мониторинга, цели, задачи и основные направления деятельности

Департамент финансового мониторинга (далее - Департамент) был создан при Национальном банке Таджикистана, в соответствии с Указом Президента Республики Таджикистан от 20 октября 2009 года за №724, как уполномоченный орган в сфере ПОД/ФТ и начал свою деятельность в соответствии с Постановлением Правления Национального банка Таджикистана от 15 февраля 2010 года за №33.

Департамент в своей деятельности руководствуется законами Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Базовый закон), «О Национальном банке Таджикистана», «О банковской деятельности», иными нормативными правовыми актами Республики Таджикистан и требованиями рекомендаций ФАТФ.

Основной задачей Департамента является осуществление противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма посредством сбора, анализа и предоставления информации соответствующим органам Республики Таджикистан.

Департамент в рамках своих полномочий и возложенных на него задач, с целью обеспечения экономической безопасности государства и финансовой системы, согласно требованиям статьи 14 Базового закона и Рекомендаций ФАТФ сотрудничает с правоохранительными и надзорными органами в сфере противодействия легализации доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.



## Отчет о развитии показателей деятельности в приоритетных направлениях

### Приведение в соответствие и разработка законов и нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ

Республика Таджикистан, как полноправный член Организации Объединенных Наций наряду с другими государствами-членами, в целях выполнения требований Резолюции ООН №1617 от 29 июля 2005 г., обязалась соблюдать рекомендации ФАТФ.

Одним из требований ФАТФ является приведение законодательства и нормативно-правовых актов в соответствие с нормами Рекомендаций.

В связи с этим, для исполнения своих обязательств Республика Таджикистан на основе проведенных анализов и с учетом национальных интересов приводит законодательство в соответствие с требованиями Рекомендаций ФАТФ.

Нижеприведенная таблица содержит краткую информацию о результатах приведения законодательства Республики Таджикистан в соответствие с Рекомендациями ФАТФ.



| № | ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ                                                                                                                                                                                 | ОСНОВАНИЕ                                                                                                                                                                                                                                      | ВНЕСЕННЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | СОСТОЯНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ                                            |  |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--|
| 1 | Таможенный кодекс Республики Таджикистан                                                                                                                                                                            | Выполнение требований Закона Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения и рекомендаций ФАТФ | Предоставление информации из информационной системы данных Таможенной службы по требованию Департамента.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Принят Закон РТ №1366 от 14.11.2016г.                           |  |
| 2 | Закон Республики Таджикистан «Об общественных объединениях»                                                                                                                                                         | Новые рекомендации ФАТФ                                                                                                                                                                                                                        | Предоставление сведений о благотворительных и добровольных взносах                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Принят Закон РТ №1210 от 08.08.2015г.                           |  |
| 3 | Закон Республики Таджикистан «О рынке ценных бумаг»                                                                                                                                                                 | Новые рекомендации ФАТФ                                                                                                                                                                                                                        | Предоставление сведений о бенефициарных собственниках (выгодоприобретателях), владельцах крупного пакета акций АО, которые раскрывают личность собственников ценных бумаг.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Принят Закон РТ №1373 от 14.11.2016г.                           |  |
| 4 | Закон Республики Таджикистан «Об акционерных обществах»                                                                                                                                                             | Новые рекомендации ФАТФ и Резолюции СБ ООН                                                                                                                                                                                                     | Определение бенефициарных собственников (выгодоприобретателей), хранение информации о бенефициарных собственниках (выгодоприобретателях) в течение не менее пяти лет и предоставление сведений о подозрительных операциях и сделках в ДФМ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Принят Закон РТ №1374 от 14.11.2016г.                           |  |
| 5 | Проект Закона Республики Таджикистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» | Выполнение требований новых рекомендаций ФАТФ, Резолюции СБ ООН №1267, 1373, 1988, 1989, 2161, 2170, 2178.                                                                                                                                     | Об оценке риска и методов управления рисками, оценка национальных рисков, противодействие финансированию распространения оружия массового поражения, перевод денежных средств без открытия банковского счета, электронный денежный перевод, о политически значимых лицах. Организаций обязали незамедлительно сообщать обо всех подозрительных сделках и операциях, о замораживании и размораживании денежных средств или другого имущества лиц, включенных в список террористов, определить, оценить, контролировать и снижать рисков и т.д. | Направлен на рассмотрение Правительства Республики Таджикистан. |  |



|   |                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                      |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 6 | Порядок проведения мероприятий по замораживанию и размораживанию финансовых средств или иного имущества физических лиц и организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом | Выполнение требований рекомендации ФАТФ, Резолюции СБ ООН №1267, 1988, 1989, 1373, 2161, 2170, 2178 и требований части 5 статьи 17.2 Закона Республики Таджикистан «О борьбе с терроризмом» | Принять в новой редакции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Утвержден Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 02.11.2015г., №646. |
| 7 | Положение Департамента финансового мониторинга                                                                                                                                         | Положение Департамента финансового мониторинга                                                                                                                                              | В рамках своих полномочий проведение проверок соблюдения физическими и юридическими лицами требований законодательства Республики Таджикистан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также организации внутреннего контроля. Полный, в том числе автоматизированный доступ к базам данных, реестров, ведение которых возложены на государственных органов, предприятий и учреждений. | Утверждена Постановлением Правления НБТ от 03.11.2015г., №231.                       |
| 8 | Инструкция №171 «О порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов кредитными организациями в Республике Таджикистан»                                                    | Выполнение требований новых рекомендаций ФАТФ и требований статей 17.1 и 17.2 Закона Республики Таджикистан «О борьбе с терроризмом»                                                        | О замораживании и размораживании финансовых средств или иного имущества физических лиц и организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Утверждена Постановлением Правления НБТ от 25.05.2016г., №73                         |
| 9 | Инструкция по организации взаимодействия по информационному обмену между Департаментом финансового мониторинга НБТ и правоохранительными органами в сфере ПОД/ФТ»                      | Выполнение пункта 2 Плана работы Национального совета по противодействию коррупции                                                                                                          | Организация взаимодействия по информационному обмену между Департаментом финансового мониторинга НБТ и правоохранительными органами                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Утверждена от февраля 2016г.                                                         |



|    |                                                                                              |                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                              |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 10 | Инструкция №200 «Об идентификации и проверки личности клиента и бенефициарного собственника» | Выполнение требований новых рекомендаций ФАТФ | Финансовые учреждения, в случаях, когда не в состоянии принять меры надлежащей проверки клиента, обязаны не открывать счет, не вступать в деловые отношения и не осуществлять операцию или прекратить деловые отношения, а также рассмотреть необходимость направления сообщения о подозрительной операции (СПО) в отношении клиента. Руководители организации, ее органы управления и сотрудники не должны предупреждать клиентов о принимаемых в сфере ПОД/ФТ мерах. | Утверждена Постановлением Правления НБТ от 12.07.2016г., №94 |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|



## Результаты проведенной работы по приведению законодательства в соответствие с требованиями Рекомендаций ФАТФ по состоянию на 2017 г.

| № | ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ                                                                                                       | ОСНОВАНИЕ                                                                                                                                                  | ВНЕСЕННЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | СОСТОЯНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ                                                                                       |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Закон Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» | Выполнение требований новых рекомендаций ФАТФ, Резолюций СБ ООН №№1267, 1373, 1988, 1989, 2161, 2170, 2178, 1718, 1737, 1747, 1803, 1874, 1929, 2375 и др. | Об оценке риска и методов управления рисками, оценка национальных рисков, противодействие финансированию распространения оружия массового поражения, перевод денежных средств без открытия банковского счета, электронный денежный перевод, о политически значимых лицах. Организаций обя-зали незамедлительно сообщить обо всех подозрительных сделках и операциях, о замораживании и размораживании денежных средств или другого имущества лиц, включенных в список террористов, определить, оценить, контролировать и снижать рисков и т.д.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Принят №1404 от 24.02.2017г.                                                                               |
| 2 | Уголовный кодекс Республики Таджики-стан                                                                                                  | Требование ре-комендаций 6 и 7 ФАТФ, Резолюций СБ ООН №№2170, 2178, 2199 и 2253                                                                            | Статья 57 Уголовного кодек-са (конфискация имущества) в качестве новых основных (предикатных) преступлений дополнено статьями 130.2, 194.1, 194.2, 194.3 и 401.1. Ужесточено наказание за преступление предусмотренное статьей 262 Уголовного кодекса, и перенесено из категории престу-плений средней тяжести к тяжким преступлениям. Также в пункте 9) примечании статьи 262 опреде-лено, что основные (предикатные) преступления указаны в статье 57 Уголовного кодекса. Кроме того, финансирование распростране-ния оружия массового поражения признано преступлением. Также финансирование поездок лиц, направляющихся в государство, ко-торое не является государством их проживания или гражданства, для целей совершения, планирования, подготовки или участия в соверше-нии террористических актов, или для подготовки террористов, или прохождения такой подготовки признано преступлением в соответ-ствии с требованием рекомендации 5 ФАТФ и Резолюций СБ ООН №№ 2161, 2170, 2178 и 2253. | Принят Пра-вительством Республики Таджики-стан №590 от 26.12.2017г., и направлен на рассмотрение МН МО РТ. |



|   |                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                   |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3 | Указ Президента Республики Таджикистан «Об определении уполномоченного органа в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» | Требование рекомендации 12 ФАТФ и статьи 12 Закона РТ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» | Определение уполномоченного органа в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Указ Президента Республики Таджикистан №966 от 12.12.2017г.                                       |
| 4 | Национальная концепция в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения                                                         | На основании выявленных в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП рисков и обстоятельствах                                                                                                                                                         | Концепция разработана на основе анализа ситуации в области легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, а также оценки эффективности функционирования существующей национальной системы ПОД/ФТ и ФРОМП, определяет принципы государственной политики в данной сфере, стратегические цели и основные направления дальнейшего развития национальной системы, а также задачи по реализации настоящей Концепции. Национальная система ПОД/ФТ и ФРОМП является важным компонентом государственной политики борьбы с терроризмом, преступностью и финансированием распространения оружия массового поражения и направлена на защиту прав и свобод человека и гражданина, обеспечение национальной безопасности и охрану экономических интересов Республики Таджикистан. | Направлена на рассмотрение Правительства Республики Таджикистан (№27.03-385/4569 от 12.10.2017г.) |
| 5 | Закон Республики Таджикистан «О страховой деятельности»                                                                                                                                                                                                    | Требование рекомендации 10,11,12,24 и 25 ФАТФ и Закона РТ «О ПОД/ФТ/ФРОМП»                                                                                                                                                    | Во исполнении требований рекомендаций 5, 6, 10, 11, 12, 20, 24 и 25 ФАТФ и Закона РТ «О ПОД/ФТ/ФРОМП» предусмотрено внесение ряда изменений и дополнений в Закон РТ «О страховой деятельности», в том числе страховые организации обязаны провести процедуру по надлежащей проверке в отношении страхователя и бенефициарного собственника по договору страхования жизни, и по другим договорам страхования, связанных с вложениями денежных средств.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Направлен на рассмотрение Правительства Республики Таджикистан                                    |



|   |                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                      |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6 | Закон Республики Таджикистан «Об общественных объединениях»                                                                                                                            | Требование рекомендации 10,11,12,24 и 25 ФАТФ и Закона РТ «О ПОД/ФТ/ФРОМП»                                                                                                                                                                           | <p>Предусмотрены следующие дополнительные обязательства для общественной организации:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- издавать и представлять в регистрирующий орган ежегодные финансовые отчеты, содержащие подробную информацию по доходам и расходам;</li> <li>- хранить, в течение не менее пяти лет данные о совершенных внутренних и международных операциях;</li> <li>- иметь средства контроля для обеспечения полного учёта всех денежных средств и их расходования в соответствии с целями и задачами её деятельности;</li> <li>- хранить и представлять в регистрирующий орган информацию о целях и задачах заявленной им деятельности и идентификационные данные о лицах, которые владеют, контролируют или управляют её деятельностью, включая руководящих работников, членов правления и доверенных лиц.</li> </ul> | Направлен на рассмотрение Правительства Республики Таджикистан                                       |
| 7 | Закон Республики Таджикистан «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»                                                                         | Требование рекомендации 10,11,12,24 и 25 ФАТФ и Закона РТ «О ПОД/ФТ/ФРОМП»                                                                                                                                                                           | <p>В соответствии с требованием рекомендаций 24 и 25 ФАТФ определено понятие бенефициарного собственника.</p> <p>Предусмотрено предоставление сведений о руководителе филиала или представительства иностранного юридического лица, а также сведений о бенефициарных собственниках иностранного юридического лица. Кроме того, уполномоченного органа в области государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей обязали внести в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сведения о бенефициарных собственниках и хранить не менее пяти лет с момента ликвидации юридического лица.</p>                                                                                                                                                                                  | Направлен на рассмотрение Правительства Республики Таджикистан                                       |
| 8 | Порядок проведения мероприятий по замораживанию и размораживанию финансовых средств или иного имущества физических лиц и организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом | Выполнение требований рекомендаций 6 ФАТФ, Резолюций СБ ООН №№2167, 1988, 1989, 1373, 2161, 2170, 2178, 1718, 1737, 1747, 1803, 1874, 1929, 2375, 2397 и др., а также части 5 статьи 17.2 Закона РТ «О борьбе с терроризмом» и Рекомендаций 6,7 ФАТФ | Представлен в новой редакции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Направлен на согласование соответствующим министерствам и ведомствам (№27.03-455/5802 от 28.12.2017) |



|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                 |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 9  | Положение «О постоянно действующей межведомственной комиссии по реализации стандартов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», утверждено Постановлением Правительства Республики Таджикистан №443 от 04.10.2013г. | В соответствии со статьей 12 Закона Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» и рекомендации 29 ФАТФ. | Целью внесения изменений и дополнений в данное Положение является приведение задачи постоянно действующей межведомственной комиссии в соответствии с требованиями новых рекомендаций ФАТФ и Закона РТ «О ПОД/ФТ/ФРОМП», то есть координация деятельности государственных органов, предприятий, учреждений, других организаций в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.                                                                                                                                                                                                                                      | Утверждено Постановлением Правительства РТ №370 от 03.08.2017г. |
| 10 | Инструкция №181 «О требованиях к системе управления рисками и внутреннего контроля в кредитных организациях»                                                                                                                                                                         | Выполнение требований Закона Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» и рекомендаций ФАТФ.           | «Требование по внутреннему контролю в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП» предложено в новой редакции, в котором предусмотрено:<br><br>- обеспечить периодические обновления и оценку более уязвимых к рискам ПОД/ФТ/ФРОМП (географические риски, клиентские риски, риск услуг и т.д.);<br><br>- обеспечить соответствия правил внутреннего контроля кредитных организаций к управлению рисками;<br><br>Наблюдательный совет и руководство (Правление) кредитной организации должны принимать соответствующие меры по соблюдению требований законодательства и выявлению нарушений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП; | Утверждена Постановлением Правления НБТ от 31.03.2017г., №20    |
| 11 | Положение Департамента финансового мониторинга                                                                                                                                                                                                                                       | Выполнение требований рекомендаций 29 ФАТФ                                                                                                                                                                                                                 | Запрашивать от организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, а также государственных органов Республики Таджикистан, физических и юридических лиц сведения и документы, необходимые для выполнения полномочий возложенных на Департамент с использованием специальной бланки Департамента.                                                                                                                                                                                                                                                              | Утверждено Постановлением Правления НБТ №104 от 21.08.2017г.    |



## Процесс обработки информации

Необходимо отметить, что эффективная деятельность Департамента финансового мониторинга тесно связана с информационным доступом посредством автоматизации его процессов. В этом направлении, Департаментом принимаются соответствующие меры и прилагаются усилия по интеграции этих процессов с тем, чтобы они отвечали современным требованиям.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с требованиями порядка по заполнению Отчёта №101 «О подозрительной и подлежащей обязательному контролю сделке/операции», ежедневно направляют отчётность в Департамент финансового мониторинга.

Также за этот период для ответственных лиц организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, сотрудниками Департамента были проведены 193 обучения по своевременному и правильному предоставлению отчета “О подозрительных и подлежащих обязательному контролю сделках/операциях”.

Необходимо отметить, что за период 2015, 2016 и 2017 гг. Департаментом финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана было организовано более 30 семинаров в Национальном банке Таджикистана. В том числе, в кредитных организациях республики было проведено два выездных семинара.

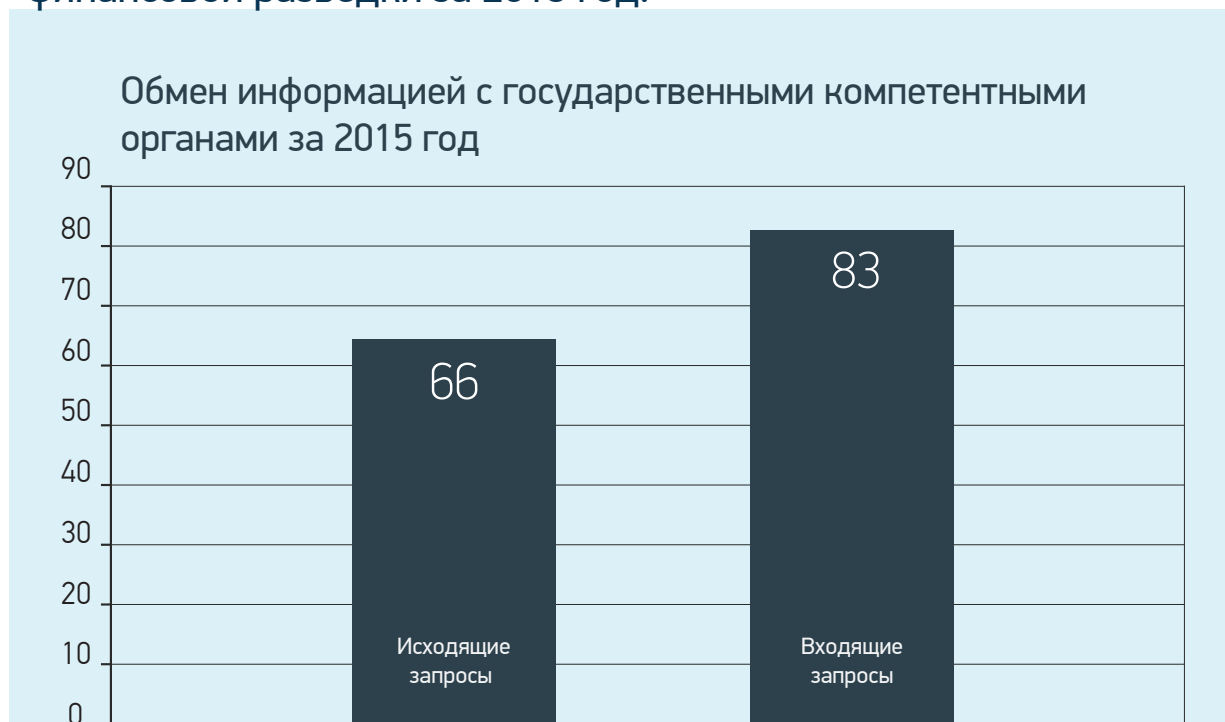


## Взаимодействие с компетентными государственными органами и иностранными подразделениями финансовой разведки в сфере ПОД/ФТ.

**Д**епартамент в целях обеспечения безопасности экономической и финансовой системы страны, в рамках своих обязанностей и компетенции, в соответствии с требованиями статьи 14 Закона Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» и Рекомендациями ФАТФ в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, всесторонне сотрудничая с надзорными и правоохранительными органами, направляет соответствующие ответы на поступившие запросы. Информация о входящих и исходящих запросах государственных компетентных органов и иностранных подразделений финансовой разведки, проиллюстрирована в Диаграмме III.



### Диаграмма III. Обмен информацией с государственными компетентными органами и иностранными подразделениями финансовой разведки за 2015 год.



В 2015 году поступило 83 запроса от государственных компетентных органов и 12 запросов от иностранных подразделений финансовой разведки, и на эти запросы своевременно были направлены соответствующие ответы. Также, Департаментом были направлены 66 запросов в государственные компетентные органы и 21 запрос в иностранные подразделения финансовой разведки.

#### Диаграмма IV. Обмен информацией с государственными компетентными органами и иностранными подразделениями финансовой разведки за 2016 год.





В 2016 году поступило 127 запросов от государственных компетентных органов и 27 запросов от иностранных подразделений финансовой разведки, на которые своевременно были направлены соответствующие ответы. Также, Департаментом были направлены 151 запросов в государственные компетентные органы и 37 запросов в иностранные подразделения финансовой разведки.

С целью содействия в обеспечении защиты национальной безопасности, предотвращения террористических актов и случаев присоединения граждан республики в ряды террористической организации “Исламское государство Ирака и Леванты”, в Генеральную прокуратуру Республики Таджикистан, Министерство внутренних дел и Государственный комитет национальной безопасности Департаментом для проведения оперативных проверок была направлена информация о лицах, получавших финансовую помощь без определенных оснований от физических лиц из стран с повышенной террористической активностью.

Для обеспечения финансовой и экономической безопасности банковской системы нашей страны от лиц, которые желают её использовать в незаконных целях, на основе направленных Департаментом материалов в Генеральную прокуратуру Республики Таджикистан в отношении одного сотрудника кредитной организации было возбуждено уголовное дело по статьям 262 часть 2 пункт “г”, 263, 286 часть 2 пункты “б” и “в” и 340 часть 2 пункт “б” Уголовного кодекса Республики Таджикистан и решением суда был вынесен соответствующий приговор.

Также, следует отметить, что в ходе проведения проверки одной кредитной организации сотрудниками Департамента был выявлен случай, который имел подозрение в легализации доходов. В отношении данной кредитной организации был составлен акт и направлен в Агентство по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией Республики

Таджикистан для дальнейшего расследования с целью выявления фактов легализации доходов.

Важно отметить, что в период 2015-2016 годов сотрудники Департамента совместно с другими соответствующими подразделениями Национального банка Таджикистана провели проверку более 46 кредитных организаций. Относительно выявленных недостатков были приняты исправительные меры в отношении 43 кредитных организаций и направленный предписания за невыполнение требований ПОД/ФТ, непредоставление сообщений о подозрительных сделках/опрециях, непредоставление информации об операциях, подлежащих обязательному контролю и несвоевременное предоставление отчетов, а относительно кредитных организаций, которые повторно нарушали требования по ПОД/ФТ были приняты штрафные санкции, общая сумма которых составила 3 986 800 сомони.

Вместе с тем, в ходе проведения проверок кредитных организаций, ввиду несоблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и предоставления неполной и недостоверной информации в ответ на направленные запросы Департамента финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана относительно кредитных организаций были приняты исправительные меры, в результате которых со стороны кредитных организаций 9 сотрудников были освобождены от занимаемых должностей, 5 сотрудников получили “Выговор” и 7 сотрудников получили “Предупреждение”. В дополнение к этому, относительно одного сотрудника кредитной организации в соответствии со статьей 527.1 Кодекса об административных правонарушениях Республики Таджикистан за несоблюдение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ был составлен протокол и направлен в суд, в результате которого суд оштрафовал данное лицо в размере 2000 сомони.

Также, в этот период, Департаментом к кредитные организации было направлено 6

руководств по усилению деятельности Службы внутреннего аудита и Службы комплаенса в целях повышения оценки рисков, управления рисками и внутреннего контроля в сфере ПОД/

ФТ, соблюдения требований законодательства Республики Таджикистан, своевременного предоставления отчетов в сфере ПОД/ФТ.

В дополнение к этому, в указанный пери-

### Диаграмма V. Обмен информацией с государственными компетентными органами и иностранными подразделениями финансовой разведки за 2017 год.





од сотрудники Департамента были включены в рабочую группу с другими соответствующими подразделениями Национального Банка Таджикистана и силовых структур для сохранения стабильного курса национальной валюты.

В 2017 году Департамент в рамках сотрудничества с государственными компетентными органами и иностранными подразделениями финансовой разведки своевременно направил соответствующие ответы на 202 запроса от правоохранительных органов страны и на 54 запроса иностранных подразделений финансовой разведки. Наряду с этим, Департаментом были направлены 127 запросов в государственные компетентные органы и 124 запроса в иностранные подразделения финансовой разведки.

Также, в 2017 году в целях усиления контроля системы ПОД/ФТ/ФРОМП сотрудники Департамента совместно с другими соответствующими подразделениями Национального банка Таджикистана провели комплексные и тематические проверки 8 банков и 14 микрокредитных организаций, по итогам которых в соответствии с выявленными недостатками были составлены акты. В результате, были отозваны лицензии двух микрокредитных организаций в отношении 7 кредитных организаций были приняты штрафные санкции на общую сумму 1 525 000 сомони. Руководством некоторых кредитных организаций были приняты дисциплинарные меры в отношении 15 своих сотрудников, такие как “Предупреждение” и “Выговор”.

Вместе с тем, следует подчеркнуть, что в этот период Департаментом из-за предоставления недостоверной информации в ответ на направленные запросы Национального банка Таджикистана относительно 3 банков и 1 микрокредитной организации были применены штрафные санкции на общую сумму 90 000 со-

мони.

В добавление к изложенному, со стороны специалистов Департамента по результатам проверки 1 банка и 4 микрокредитных организаций относительно руководящих лиц данных организаций ввиду несоблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ были составлены протоколы в соответствии со статьёй 527.1 Кодекса об административных правонарушениях Республики Таджикистан и направлены в суд. В результате, решением суда были приняты штрафные санкции на общую сумму 13 000 сомони.

Помимо этого, ввиду предоставления неполной и недостоверной информации кредитными организациями в ответ на направленные запросы Национального банка Таджикистана 4 кредитным организациям были направлены “Предписания”. Со стороны руководящего состава данных кредитных организаций были проведены разъяснительные работы для сотрудников данных кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП. Следует отметить, что 1 сотрудник получил “Выговор” и 2 других сотрудника были освобождены от занимаемых должностей.

Необходимо отметить, что в этот период по инициативе Департамента в 7 случаях были приостановлены действующие банковские счета граждан республики, которые имели связь с ОД/ФТ на срок, предусмотренный законодательством и после были направлены соответствующие запросы в правоохранительные органы для наложения ареста на эти банковские счета.

Также, действующие банковские счета 1 623 иностранных граждан, в связи с наличием разумных оснований - связь в совершении ОД/ФТ, были приостановлены на срок, предусмотренный законодательством. После чего, соот-



ветствующая информация была представлена компетентным органам.

Следует отметить, что в рамках двустороннего сотрудничества государств-членов ЕАГ, Департамент направил список, состоящий из 419 граждан Российской Федерации, которые причастны к террористической деятельности в кредитные организации страны для применения необходимых мер по замораживанию их средств.

Департамент финансового мониторинга в 2017 году, эффективно и плодотворно взаимодействуя с правоохранительными органами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, достиг значительных результатов.

На основе предоставленной Департаментом информации, правоохранительными органами были возбуждены 18 уголовных дел по статьям террористического характера Уголовного кодекса Республики Таджикистан, из них 12 по статье 179.2, 6 по статье 401.1, а также одно

уголовное дело по статье 292 часть 2 пункт "б" УК РТ в отношении иностранного гражданина.

Наряду с этим, с целью защиты национальной безопасности страны и предотвращения террористической деятельности, в правоохранительные органы для дальнейшего расследования Департаментом был направлен список лиц, которые совершали банковские операции с зонами повышенной террористической активности, 19 лиц, подозреваемых в легализации доходов от незаконного оборота наркотических средств, 4 юридических лица, подозреваемых в легализации доходов, полученных преступным путем и 3 лица, подозреваемых в торговле людьми.

В этот период, в рамках эффективного сотрудничества и достижения значительных результатов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, Министерством внутренних дел Республики Таджикистан 4 специалиста Департамента были награждены Грамотами и 1 - Медалью.



## Развитие международных отношений

Международная деятельность Департамента за отчетный период осуществлялась в трех направлениях, цель которых заключалась в развитии национальной системы ПОД/ФТ:

1. Взаимодействие с иностранными подразделениями финансовой разведки;
2. Сотрудничество с международными организациями;
3. Обеспечение участия Республики Таджикистан в деятельности ФАТФ, ЕАГ, Совета руководителей ПФР СНГ, Группы «Эгмонт».

С целью укрепления международных позиций Республики Таджикистан, Департамент совместно с соответствующими государственными органами готовится к заседаниям ФАТФ и ЕАГ.

### **Сотрудничество с иностранными подразделениями финансовой разведки в сфере ПОД/ФТ**

Департамент финансового мониторинга в рамках своих полномочий поддерживает деловые отношения с другими подразделениями финансовой разведки, в том числе и на основе двусторонних соглашений в сфере ПОД/ФТ.

В 2015 году Департамент подписал двусторонние соглашения в сфере ПОД/ФТ с подразделениями финансовой разведки следующих государств:

- Службой финансовой разведки Турции (MASAK);
- Департаментом финансовой информации Министерства финансов Польши;
- Центром анализа операций и финансовых отчетов Исламской Республики Афганистан (FinTRACA);
- Подразделением финансовой разведки Японии.

Таким образом, 1 августа 2016 года был подписан “Меморандум о взаимопонимании между Департаментом финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана и Центром анализа операций финансовых отчетов Индонезии о сотрудничестве в сфере обмена информацией между ПФР”.

Также, 17 декабря 2016 года был подписан “Меморандум о взаимопонимании между ПФР Индии и Департаментом финансового мониторинга при НБТ о сотрудничестве в сфере обмена информацией ПФР относительно ОД/ФТ”.

В феврале 2017 года в рамках подписания Меморандума о взаимопонимании между Департаментом финансового мониторинга при НБТ и ПФР Иордании была налажена переписка с соответствующими министерствами и ведомствами.

Также, в конце 2017 года был разработан Меморандум о взаимопонимании между Департаментом финансового мониторинга при НБТ и ПФР Катара (текст меморандума на таджикском и русском языках) и направлен пакет документов в Министерство иностранных дел страны для согласования с Катарской стороной.

## Участие Департамента финансового мониторинга в работе Евразийской Группы по противодействию легализации доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма (ЕАГ)

За отчетный период 2015-2017 годы Республика Таджикистан 6 раз приняла участие в работе Пленарной недели ЕАГ. В ходе Пленарных недель были рассмотрены ряд вопросов, связанных с системой ПОД/ФТ в Евразийском регионе, в обсуждении которых Республика Таджикистан принимала активное участие.



## Типологические исследования

В настоящий момент Республика Таджикистан в лице Департамента финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана осуществляет руководство типологическим исследованием на тему “Отмывание доходов от деятельности финансовых пирамид”.

В ходе 23-ой Пленарной недели (г. Москва) состоялась презентация промежуточного отчета типологического исследования на данную тему. Необходимо отметить, что работа в рамках данного типологического исследования продолжается.

# ЕАГ

## Итоги 22-го Пленарного заседания ЕАГ



22-ое Пленарное заседание ЕАГ (г. Ташкент, Узбекистан)

**П**ленарное заседание одобрило План действий Рабочей группы по взаимным оценкам и правовым вопросам (РГОП), а также мандат данной группы и Рабочей группы по типологиям.

Пленарное заседание призвало государства-члены к активизации борьбы против финансирования террористической организации Исламского государства Ирака и Леванты и скорейшей реализации соответствующих решений Совбеза ООН. Кроме того, было решено исключить ЕврАзЭС из списка наблюдателей ЕАГ в связи с его ликвидацией от 1 января 2015 года.

Туркменистан и Узбекистан представили информацию о мерах, принятых для совершенствования национального законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан представили информацию о национальной оценке рисков и методах её проведения.

Республика Беларусь в связи с недостаточным прогрессом была переведена с режима стандартного мониторинга на режим усиленного.

## Итоги 23-го Пленарного заседания ЕАГ



23-ое Пленарное заседание ЕАГ (г.Москва, Россия)

В ходе Пленарного заседания Председателем ЕАГ был избран Директор Федеральной службы финансового мониторинга Российской Федерации – Чиханчин Юрий Анатолевич.

Заместителем Председателя ЕАГ был избран председатель Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики Мамбетжанов Мэлис Тулиндиевич.

Пленарное заседание утвердило График проведения второго раунда взаимных оценок ЕАГ.

Также на Пленарном заседании были рассмотрены вопросы, связанные с активизацией действий против ИГИЛ, финансированием этой организации и скорейшей реализации соответствующих решений Совбеза ООН. Было одобрено обращение Республики Корея о предоставлении ей статуса наблюдателя в ЕАГ.

Республика Беларусь представила отчет о достигнутом прогрессе в рамках процедур усиленного мониторинга. Республика Туркменистан был снят с процедур мониторинга ЕАГ в связи с достигнутым прогрессом по устранению недостатков. Республика Узбекистан и Республика Казахстан были переведены на режим усиленного мониторинга.

## Итоги 24 – го Пленарного заседания ЕАГ



24-ое Пленарное заседание ЕАГ (г. Астана, Казахстан)

На Пленарном заседании были рассмотрены вопросы, связанные с активизацией действий государств-членов против ИГИЛ, финансированием этой организации и скорейшей реализации соответствующих решений Совбеза ООН.

На Пленарном заседании Исламской Республики Иран и Евразийской экономической комиссии предоставили статус наблюдателя в ЕАГ.

Решением Пленарного заседания Республика Казахстан и Республика Узбекистан были сняты с процедур мониторинга ЕАГ.

Индия, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан и Туркменистан представили информацию об изменениях в национальных законодательствах в сфере ПОД/ФТ и проведении национальной оценки рисков.

## Итоги 25 – го Пленарного заседания ЕАГ



25-ое Пленарное заседание ЕАГ (г. Нью-Дели, Индия)

Миссия Республики Таджикистан под руководством Ватанзода М.М. –Помощника Президента РТ по правовым вопросам с 7 по 11 ноября 2016 года участвовала на 25-ом Пленарном заседании ЕАГ. В рамках мероприятия представители Департамента активно участвовали в работе заседания.

Также в рамках Пленарного заседания состоялся конкурс в сфере лучшей практики двустороннего сотрудничества ПФР. В данном конкурсе участвовали страны члены, в том числе Республика Таджикистан. Со стороны Комиссии конкурса были выбраны лучшие три практики в сфере ПОД/ФТ и предоставлены странам для оценки.

Необходимо отметить, что практика, предлагаемая со стороны Департамента финансового мониторинга при НБТ под названием «Межведомственное сотрудничество в ходе проведения проверок, связанных с финансированием терроризма» также была принята как лучшая практика. В итоге голосования представителей государств-членов ЕАГ среди девяти стран членов Республика Таджикистан заняла второе место.



Участие Департамента финансового мониторинга в деятельности Совета руководителей Подразделений Финансовой Разведки государств-участниц СНГ.

## Итоги 26 – го Пленарного заседания ЕАГ

22-26 мая 2017 года в г. Бишкек (Кыргызской Республики) состоялось 26-ое Пленарное заседание ЕАГ. Руководил миссией Республики Таджикистан Ватанзода М.М. – Помощник Президента РТ по правовым вопросам, в состав которой входили представители Департамента финансового мониторинга.



26-ое Пленарное заседание ЕАГ (г. Нью-Дели, Индия)

В ходе 26-го Пленарного заседания состоялось расширенное заседание Сетевого института в сфере ПОД/ФТ, в котором впервые участвовали представители высших учебных заведений страны, в том числе, Российско-Таджикского Славянского Университета (РТСУ) и Финансового-экономического Института Таджикистана (ФЭИТ). Также, в рамках заседания состоялось подписание Соглашений о сотрудничестве в подготовке специалистов в сфере ПОД/ФТ между РТСУ, ФЭИТ и Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга Российской Федерации (МУМЦФМ).

Подписание Соглашений и участие в заседании Сетевого института является результатом старания Департамента финансового мониторинга при НБТ в рамках реализации внедрения профессионального стандарта в сфере ПОД/ФТ в Республике Таджикистан.



## Итоги 27 – го Пленарного заседания ЕАГ



27-ое Пленарное заседание ЕАГ (г. Нью-Дели, Индия)

С 21 по 24 ноября 2017 года в г.Москва (Российская Федерация) состоялось 27-е Пленарное заседание ЕАГ и заседание рабочих групп.

Наряду с другими странами делегация Республики Таджикистан под руководством Ватанзода М.М. – Помощника Президента РТ по правовым вопросам участвовала в данном мероприятии.

В Пленарном заседании представитель Китайской Народной Республики г-жа Цзинхуа Хао была избрана Председателем ЕАГ на 2018-2019 годы и Заместителем Председателя был избран Чиханчин Юрий Анатольевич. Также в ходе Пленарного заседания Центрально-азиатскому региональному информационному координационному центру (ЦАРИКЦ) был предложен статус наблюдателя в ГАО.

В рамках Пленарном заседании страны – члены ЕАГ ознакомились с некоторыми изменениями стандартов ФАТФ, деятельностью данной группы и огромными инициативами организации в рамках деятельности других международных организаций в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

Также отметим, что миссии стран-членов ЕАГ в рамках Пленарном заседании предоставили информацию относительно изменений в системе ПОД/ФТ/ФРОМП своих стран, а также ознакомили участников с процессом подготовки и проведения Национальной оценки рисков ОД/ФТ.

## Участие Департамента финансового мониторинга в работе Совета руководителей Подразделений финансовой разведки стран-участниц Содружества Независимых Государств

В течении отчетного периода Департамент принял участие в работе Совета руководителей подразделений финансовой разведки (далее – СРПФР).

### Итоги заседаний СРПФР СНГ

## Итоги 5 – го заседания Совета руководителей Подразделений финансовой разведки государств-участников СНГ

16 мая 2015 года в г. Бишкек состоялось 5-ое заседание СРПФР СНГ.

По итогам рассмотренных вопросов, СРПФР принял соответствующие решения, в частности:

- был одобрен Рабочий план Совета по созданию Системы обмена информацией между подразделениями финансовой разведки стран-участниц СНГ;
- принята дорожная карта по оперативному обеспечению обмена информацией между подразделениями финансовой разведки стран-участниц СНГ в сфере противодействия легализации доходов полученных в результате незаконного оборота наркотических веществ и их прекурсоров.

В ходе заседания также были приняты протоколы о сотрудничестве между Советом руководителей подразделений финансовой разведки стран-участниц СНГ и Советом по взаимодействию в сфере фундаментальных наук стран-участниц СНГ, а также Советом по координации руководителей органов налоговых (финансовых) расследований стран-участниц СНГ.



## Итоги 6 –го заседания Совета руководителей Подразделений финансовой разведки стран-участниц СНГ



11 ноября 2015 года в г.Москва состоялось 6-ое заседание СРПФР СНГ.

По итогам рассмотренных вопросов, СРПФР принял соответствующие решения:

- утверждено положение об эмблеме СРПФР стран-участниц СНГ;
- принято решение о проведении операций СРПФР по выявлению лиц, связанных с деятельностью международных террористических организаций, а также их финансовых и идеологических центров, под условным названием “Барьер”;
- рассмотрены и одобрены проекты Договоров стран-участниц СНГ по противодействию легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- Республике Индии предоставлен статус наблюдателя в СРПФР.

## Итоги 7 – го заседания Совета руководителей Подразделений финансовой разведки стран-участниц СНГ



8 июня 2016 года в г.Астана состоялось 7-ое заседание СРПФР СНГ.

По итогам рассмотренных вопросов, СРПФР принял соответствующие решения:

- рассмотрены и одобрены проекты Концепций взаимодействия стран-участниц СНГ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и Договоров стран – участниц СНГ по противодействию легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Принято решение о включении вышеуказанных проектов в проекты документов в Исполнительном Комитете СНГ для дальнейшего рассмотрения (согласно установленного порядка);
- подразделениями финансовой разведки стран- участниц СНГ рассмотрен и одобрен проект о порядке формирования и использования электронной библиотеки национального реестра физических и юридических лиц, связанных с террористической деятельностью и финансированием терроризма;
- утвержден План постоянного проведения операций СРПФР по выявлению лиц, связанных с деятельностью международных террористических организаций, а также их финансовых и идеологических центров (под условным названием “Барьер”);
- принято решение о создании рабочей группы по противодействию финансированию терроризма и утверждению её состава;
- Директор Федеральной службы финансового мониторинга Российской Федерации Чиханчин Юрий Анатольевич был назначен на пост Председателя Совета подразделений финансовой разведки СНГ.

## Итоги 8 – го заседания Совета руководителей Подразделений финансовой разведки стран-участниц СНГ

9 ноября 2016 года в г. Нью-Дели (Республика Индия) состоялось 8-ое заседание СРПФР СНГ, в работе которой принял участие Директор Департамента финансового мониторинга при НБТ.



## Итоги 9 – го заседания Совета руководителей Подразделений финансовой разведки стран-участниц СНГ

24 мая 2017 года в г.Бишкек ( Кыргызской Республики) состоялось 9-ое заседание СРПФР СНГ.



Наряду с положительными итогами сотрудничества в рамках СРПФР, особенно было отмечено выступление Чиханчина Ю.А. – Руководителя СРПФР, Директора ПФР России в заседании контр-террористического Комитета Совета безопасности ООН от 15 декабря 2016г. (г.Нью-Йорк, США) о проведении ряда мероприятий относительно выявления террористов и их партнёров, которые действуют в Евразийском регионе. Основу информации составляли материалы стран-участниц СРПФР о реализации операции “Барьер”.

Также на данном заседании были рассмотрены проблемы относительно разработки единого отношения в сфере противодействия ФРОМП и проблемы обеспечения единой электронной системы оплаты для устранения их использования с целью ОД/ФТ.

## Итоги 10 – го заседания Совета руководителей Подразделений финансовой разведки стран-участниц СНГ

С 20 по 22 ноября 2017 года в г.Москва (Российская Федерация) состоялось 10-е заседание Рабочих групп и заседание экспертной группы СРПФР СНГ. В рамках заседаний СРПФР были рассмотрены вопросы относительно деятельности рабочей группы по оценке рисков и угроз и деятельности рабочей группы по противодействию финансированию терроризма. Наряду с этим, в рамках 10-го заседания СРПФР прошло заседание экспертной группы по рассмотрению вопросов пунктов повестки и результатов работы Рабочих групп.

На 10-ом заседании СРПФР СНГ приняли участие представители ПФР государств-участников СНГ, в число которых вошли и принимали активное участие представители ПФР Республики Таджикистан.



Необходимо отметить, что в рамках заседания был рассмотрен вопрос о выработке рекомендаций (единых подходов) для регулирования электронных платежных систем с целью предотвращения их использования для ОД/ФТ. Данная инициатива была предложена Департаментом финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана в рамках подготовки к 9-му заседанию СРПФР. Было принято решение продолжить работу в этом направлении и представить результаты в ходе очередного заседания.

Одним из наиболее важных и запоминающихся моментов заседания СРПФР было награждение лиц оказавших содействие в решении задач возложенных на Совет, внесших значительный вклад в становление, развитие и совершенствование СРПФР памятными медалями, благодарностями и почетными грамотами в честь 5-летия со дня образования СРПФР СНГ.



Следует отметить, что в число лиц, представленных к различным наградам, вошли и представители Республики Таджикистан: Помощник Президента Республики Таджикистан по правовым вопросам Ватанзода М.М., заместитель Председателя Национального банка Таджикистана Икромии С.С., которым за вклад в становление и развитие СРПФР были вручены медали в честь 5-летия со дня образования СРПФР. И.о. директору Департамента финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана - Ф. Файзуллозода была вручена медаль за заслуги в деятельности СРПФР.

## Мероприятия в рамках технического содействия

### Всемирный Банк

17 марта 2016 года состоялся учебный семинар для представителей надзорных органов страны (сотрудники Департамента финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана, Министерства финансов, Службы связи при Правительстве Республики Таджикистан), участников финансового рынка, а также коммерческих банков, микрокредитных депозитных организаций и Ассоциации банков Таджикистана.



Отметим, что данное мероприятие которое проводилось Всемирным Банком в рамках технической помощи, было посвящено “Оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма в части расширения доступа к финансовым продуктам”.

Учебный семинар способствовал усилению взаимодействия государственных органов и представителей частного сектора, объединяющих усилий по расширению доступа населения к финансовым услугам, а также осуществлению согласованных действий для эффективного управления рисками, связанными с легализацией (отмыванием) доходов полученных преступным путем и финансированием терроризма.

В ходе учебного семинара специалисты Всемирного банка по финансовому сектору доступным способом ознакомили участников со структурой, свойствами и функциями «Инструмента оценки рисков на национальном уровне по расширению доступа к финансовым услугам», который был разработан Всемирным банком.

В ходе встречи и состоявшегося обмена мнениями, участники семинара заявили, что проведение оценки рисков на национальном уровне позволит выявить не только риски, связанные с имеющимися финансовыми продуктами в Таджикистане, но и может помочь в развитии и разработке новых доступных продуктов финансового рынка.

В заключительной части семинара участники отметили, что в случае принятия необходимых мер, итоги данного мероприятия могут способствовать эффективному расширению и охвату финансовыми услугами всех слоев населения, с одновременным ограничением возможных рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма.



## Управление ООН по наркотикам и преступности (УНП ООН), Организации по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ) и Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию

30 мая – 1 июня 2016 года представителями Управления ООН по наркотикам и преступности, ОБСЕ и ЕАГ была проведена миссия по оценке потребностей технического содействия, в рамках которой был организован обучающий семинар на тему «Наилучшие практики в проведении расследований преступлений ОД и ФТ» для специалистов Департамента финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана, судебных органов, Генеральной прокуратуры и ряда правоохранительных органов страны. В ходе семинара эксперты УНП ООН и ЕАГ представили участникам лучшие методы проведения финансовых расследований и использования на практике этих передовых методов.

В конце мероприятия участники выразили удовлетворение данным семинаром и отметили, что изучение и анализ финансовых преступлений с использованием современных методов и технологий, пойдёт на пользу работе и полученный опыт обязательно будет применен на практике.

По итогам встречи с делегацией УНП ООН, ОБСЕ и ЕАГ была отмечена необходимость разработки очередной программы технической помощи. Департаментом финансового мониторинга подготовлен перечень Приоритетов, отражающих ряд основных шагов, по совершенствованию работы, в том числе создание Учебного центра. Данные Приоритеты были направлены на рассмотрение УНП ООН и ОБСЕ в рабочем порядке.

## Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ)

10-14 апреля 2017 года в г. Москва (Российская Федерация) прошел тренинг для межведомственной делегации Республики Таджикистан в рамках подготовки ко второму раунду взаимных оценок Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).



Мероприятие, проводимое Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (МУМЦФМ) в рамках двустороннего сотрудничества Республики Таджикистан (в лице Национального банка Таджикистана) и Российской Федерации (в лице Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации), собрало представителей компетентных государственных органов системы ПОД/ФТ Республики Таджикистан.

В ходе проведения тренинга, обсуждались ряд актуальных вопросов совершенствования функционирования системы ПОД/ФТ:

- Имплементация в национальную систему ПОД/ФТ международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения ору-



жения массового уничтожения;

- Оценка рисков ОД/ФТ и координация на национальном уровне;
- Международные стандарты в области ПОД/ФТ в отношении надзорных органов;
- Вопросы организации и осуществления надзора в сфере ПОД/ФТ с использованием механизмов дистанционного надзора, а также на основе оценки рисков;
- Оперативная и правоохранительная деятельность;
- Имплементация целевых финансовых санкций СБ ООН по выявлению, замораживанию и блокированию активов лиц, причастных к террористической или экстремистской деятельности и другие.

## УНП ООН

4 июля 2017 года, в Национальном банке Таджикистана состоялась встреча представителей Департамента финансового мониторинга и Управления по наркотикам и преступности Организации Объединенных Наций (УНП ООН), под руководством Регионального представителя УНП ООН по Центральной Азии, г-жи Ашиты Миттал.



В ходе встречи были обсуждены вопросы развития и совершенствования системы ПОД/ФТ. В частности, были обозначены приоритетные направления взаимодействия, такие как противодействие распространению/торговле наркотиков и выявление ее финансовых доходов, противодействие финансированию терроризма, а также исследование вопросов криптовалют и их незаконного использования. Была обозначена важность эффективного взаимодействия не только на национальном уровне между соответствующими компетентными органами, но и на региональном уровне, в частности механизмы реализации меморандумов о сотрудничестве, заключенных между государствами региона.



В свою очередь, г-жа Миттал выразила готовность оказания всестороннего сотрудничества, в том числе и в разрезе повышения потенциала сотрудников компетентных правоохранительных органов и Департамента финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана, возможного исследования теневой экономики и содействие в исполнении рекомендаций по управлению потенциальных рисков ОД/ФТ в Таджикистане.

## Организация мероприятий в Национальном банке Таджикистана

### В сфере развития системы ПОД/ФТ

- В рамках выполнения требований «Программы ПОД/ФТ» 18 марта 2016 года в Национальном банке Таджикистана состоялся учебный семинар для ответственных представителей коммерческих банков и других микрокредитных депозитных организаций республики.



В ходе учебного семинара специалисты Национального банка Таджикистана выступили с докладами и объяснениями относительно различных направлений банковской деятельности, в частности проблемы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, валютного регулирования, валютных операций и защиты прав потребителей услуг банковской системы.

- 31 марта 2016 года представители Подразделения финансовой разведки Республики Корея (Korea Financial Intelligence Unit – KoFIU) посетили Национальный банк Таджикистана. В рамках данного визита был проведен семинар с целью обмена опытом, который будет способствовать совершенствованию навыков работы специалистов Департамента финансового мониторинга.



## Конкурс “Комплаенс-офицер 2016 в сфере ПОД/ФТ”

При поддержке Руководства Национального банка Таджикистана и с участием Департамента финансового мониторинга 16-17 марта 2017 года в здании Национального банка Таджикистана состоялся конкурс “Комплаенс-офицер 2016 года в сфере ПОД/ФТ” среди кредитных организаций.



Целью проведения данного конкурса являлась достижение и развитие сферы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма, в том числе оценка деятельности уполномоченных сотрудников кредитных организаций (комплаенс) в данной сфере.

## Рассмотрение профессионального стандарта “Экономическая безопасность” в НБТ

7 июля 2017 года, в Национальном банке Таджикистана состоялась рабочая встреча ответственных лиц Департамента финансового мониторинга с представителями Министерства образования и науки, Министерства труда, миграции и занятости населения, Министерства экономического развития и торговли, Министерства финансов и Федерации независимых профсоюзов Таджикистана по вопросу подготовки государственного учебного Стандарта «Экономическая безопасность».



На заседании были рассмотрены вопросы совершенствования сферы ПОД/ФТ, а также был обсужден вопрос обеспечения специалистами финансовой системы страны. Было подчеркнуто, что с целью усиления эффективности деятельности в сфере ПОД/ФТ, Национальный банк Таджикистана совместно с соответствующими министерствами и ведомствами планирует внедрить профессиональный стандарт “Экономическая безопасность” в высшие учебные заведения Республики Таджикистан.

В ходе встречи представители соответствующих министерств и ведомств совместно со специалистами Департамента финансового мониторинга обсудили реализацию задач внедрения государственного учебного Стандарта «Экономическая безопасность» и запланировали дальнейшие шаги в этом направлении.

## Учебные мероприятия посредством видеоконференцсвязи (ВКС)

За отчетный период, посредством системы видеоконференцсвязи (ВКС) проведены более 110 учебных мероприятий (семинары, встречи и круглые столы) с целью обсуждения различных вопросов отрасли в режиме он-лайн с представителями подразделений финансовой разведки России, Армении, Белоруссии, Казахстана, Кыргызстана и Узбекистана, которые подключены к этой сети. Необходимо отметить, что в обозначенных мероприятиях приняли участие также представители соответствующих государственных органов страны.



## Подготовка ко второму раунду взаимных оценок системы ПОД/ФТ/ФРОМП

### Евразийская группа по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)

20-22 сентября 2016 года миссия Секретариата Евразийской группы по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) под руководством Исполняющего секретаря г-на В.П.Нечаева прибыла в нашу страну.

20 сентября Председатель Национального банка Таджикистана принял Исполняющего секретаря ЕАГ. В ходе встречи состоялось обсуждение семинаров в рамках программ ЕАГ в части подготовки ко второму раунду взаимной оценки системы ПОД/ФТ в Республике Таджикистан.

Таким образом, 20-21 сентября в Национальном банке Таджикистана для представителей государственных ведомств и подразделений и 22 сентября для представителей частного сектора был проведен семинар ЕАГ в части подготовки ко второму раунду взаимной оценки ПОД/ФТ в Республике Таджикистан.

## Управление Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности (УНП ООН)

В период с 24 по 27 октября 2017 года в Национальном банке Таджикистана проводились обучающие мероприятия с участием представителей Управления по наркотикам и преступности Организации Объединенных Наций (УНП ООН) во главе с г-жой Эльжбетой Франков-Яшкевич (советника УНП ООН по вопросам борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем и противодействия финансированию терроризма) для представителей правоохранительных, надзорных органов и частного сектора по подготовке Республики Таджикистан ко второму раунду взаимных оценок системы ПОД/ФТ/ФРОМП на соответствие требованиям рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

В рамках программы визита 25 октября состоялась встреча с представителями частного сектора: банков, микрофинансовых и страховых организаций. В ходе мероприятия, была представлена информация относительно роли подотчетных лиц в процессе взаимной оценки государства, также, как и разъяснены основные требования Рекомендаций ФАТФ, относящиеся к их повседневной деятельности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.





Завершением визита стало проведение встреч 26-27 октября с представителями правоохранительных органов. В рамках мероприятия были рассмотрены основные этапы процесса взаимной оценки государства и роли государственных органов в рамках данного процесса. Следует отметить, что обозначенное мероприятие является результатом двустороннего сотрудничества Департамента финансового мониторинга (Национальный банк Таджикистана) и Глобальной программы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (УНП ООН) в рамках подготовки Республики Таджикистан ко второму раунду взаимных оценок.

## Проведение встреч в рамках второго раунда взаимных оценок

7 декабря 2017 года (в первой половине дня) в здании Национального банка Таджикистана состоялась встреча с представителями кредитных организаций в рамках подготовки Республики Таджикистан к 2-му раунду взаимной оценки национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМП.



Цель проведения данного мероприятия заключалась в рассмотрении существующих недостатков национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМП республики, а также рассмотрение возможных вопросов, которые могут быть озвучены экспертами-оценщиками в ходе взаимной оценки. На встрече приняли участие более 60 представителей кредитных организаций.



Во второй половине этого же дня в здании Национального банка Таджикистана состоялась встреча с представителями страховых организаций в рамках подготовки Республики Таджикистан к 2-му раунду взаимной оценки национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМП.



В ходе встреч были отмечены существующие недостатки и их устранение в данной сфере, для усиленной подготовки к процессу проведения взаимной оценки и встреч с экспертами-оценщиками, визит которых намечен на первую половину марта 2018г. в нашу страну.



Необходимо отметить, что организация встреч с представителями частного сектора является результатом тесного сотрудничества Департамента с вышеуказанными организациями.

## Обучающий курс в г. Ташкент

С 11 по 15 декабря 2017 года в г. Ташкент (Республика Узбекистан) состоялся обучающий курс для экспертов-оценщиков в сфере ПОД/ФТ, в котором принял участие Файзуллозода Ф. - И.о. Директора Департамента финансового мониторинга.

Необходимо отметить, что обучающий курс проведен на основе рабочего плана ЕАГ на 2017 г. и решением 26 Пленарного заседания ЕАГ, который состоялся в г. Бишкек. Данное мероприятие было организовано для подготовки квалифицированных специалистов для участия во взаимных оценках различных стран.



Участники курса наряду с изучением установлений ключевых актов Группы реализации финансовых мер (ФАТФ), в том числе детальным изучением рекомендаций и методологии ФАТФ были вовлечены в другие мероприятия. Таким образом, первая часть обучения началась с оценки уровня знаний и осведомленности участников о международных стандартах в сфере ПОД/ФТ. В результате оценки со стороны преподавателей была определена программа приоритетных направлений для обучения. Очередная часть программы (модуль) была продолжена ознакомлением порядка и процесса проведения взаимной оценки. Необходимо отметить, что последующие части программы непосредственно связаны с данной частью и в общем описывают данные проблемы:

1. Оценка технического соответствия законодательства страны в сфере ПОД/ФТ к требованиям стандартов ФАТФ;
2. Практические мероприятия в рамках обучения нормам, которые используются для определения технического соответствия;
3. Обсуждение результатов практических мероприятий относительно технического соответствия;
4. Оценка плодотворной реализации требований рекомендаций ФАТФ в стране;
5. Обсуждение проблем относительно плодотворной реализации требований стандартов;
6. Роль статистических данных и другая информация в ходе взаимной оценки;
7. Порядок проведения переговоров лицом к лицу с соответствующими ведомствами страны, относительно которых реализуется взаимная оценка;
8. Подготовка и предложение отчета относительно результатов взаимной оценки;
9. Существующие трудности в проведении взаимной оценки страны.

Важно отметить, что Файзуллозода Ф. наряду с другими участниками мероприятия активно участвовал во всех частях обучаемого курса, также устно был приглашен на взаимные оценки основных стран, которые будут проведены на основе плана ЕАГ.

## Национальная оценка рисков отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (НОР ОД/ФТ)

С 30 ноября по 9 декабря 2015 года миссия Азиатского Банка Развития в рамках проекта оказания технической помощи Республике Таджикистан посетила Таджикистан с целью совершенствования системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

В рамках компонента технической помощи по национальной оценке рисков 3 декабря 2015 года в Национальном банке Таджикистана состоялся семинар для членов Рабочей группы по проведению национальной оценки рисков при Межведомственной комиссии по противодействию легализации доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.



Семинар открыл с вступительным словом, первый заместитель Председателя Национального банка Таджикистана Дж.Нуралиев, который отметил, что Республикой Таджикистан в этом направлении проделана определенная работа, в частности налажена эффективно действующая система, а также разработаны и приняты нормативные правовые акты, регламентирующие деятельность системы ПОД/ФТ.

Была подчеркнута необходимость проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ с целью минимизации рисков совершения террористических актов, а также для обеспечения прозрачности, надежности и безопасности финансовой системы страны.

Создание надежной системы ПОД/ФТ прежде всего будет способствовать предотвращению рисков национальной безопасности, повышению привлекательности инвестиционного климата и др.

Проведение национальной оценки рисков является одним из основных требований обновленных рекомендаций ФАТФ.



В соответствии с программой двухдневного семинара его участники из числа представителей государственных органов и частного сектора обсудили наиболее актуальные вопросы развития системы ПОД/ФТ.

С целью проведения НОР ОД/ФТ Департамент сыграл важную роль, как уполномоченный орган, в сборе необходимых материалов и их предоставление экспертам АБР, в разработке соответствующих законов и актов, а также в организации заседаний и встреч с представителями органов страны.

Для подготовки отчета НОР ОД/ФТ с 26 по 30 сентября 2016 года миссия экспертов АБР прибыла в нашу страну. В ходе визита были проведены ряд мероприятий, также встречи с соответствующими органами страны.

30 сентября 2016 года в здании Национального банка Таджикистана состоялась встреча миссии экспертов АБР с представителями правоохранительных органов. В данном завершающем совещании относительно подготовленного отчета со стороны экспертов АБР в ходе обсуждения с членами Рабочей группы были внесены предложения.

Предлагаемые предложения по предварительному отчету НОР со стороны Департамента финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана были отправлены экспертам АБР для рассмотрения.

В конце октября 2016 года со стороны эксперта АБР был предоставлен окончательный вариант отчета НОР ОД/ФТ с изменениями и дополнениями в Департамент финансового мониторинга.

Необходимо отметить, что согласно письма Офиса Генерального консула АБР срок завершения Технического содействия для Республики Таджикистан в рамках проекта №8632-ТАЖ "Усиление режима противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем" с целью завершения мероприятий в рамках Технического содействия был продлен до 30 июня 2017 года.

Проект сокращенного окончательного варианта отчета “НОР ОД/ФТ” был подготовлен на русском языке и направлен соответствующим министерствам и ведомствам для рассмотрения. Также поступили предложения относительно проекта и Плана будущих действий со стороны соответствующих ведомств.

Таким образом, отчет Национальной оценки рисков ОД/ФТ согласно постановлению Постоянно действующей ведомственной Комиссии был утвержден 18 сентября 2017 года и со стороны Национального банка Таджикистана направлен соответствующим органам страны.

## Заседания Рабочей группы по НОР ОД/ФТ

- 27 сентября 2016г. в здании Национального банка Таджикистана состоялось заседание рабочей группы по НОР ОД/ФТ при Постоянно действующей межведомственной комиссии по ПОД/ФТ в рамках проекта Технической помощи №8632-ТАЖ “Усиление режима противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем”. В рамках совещания рассматривался проект отчета НОР, по которому были представлены предложения, ранее поступившие от органов страны.

Также, во время встречи Рабочей группы по НОР был проведен ряд семинаров международными экспертами, в ходе которых были рассмотрены вопросы сбора информации и процесса проведения НОР.

- 30 августа 2017 года состоялось очередное заседание Рабочей группы по подготовке и проведению НОР ОД/ФТ в Республике Таджикистан под руководством Бобозода У. – Советника помощника Президента Республики Таджикистан по правовым вопросам.





В ходе заседания состоялось обсуждение актуальных вопросов Национальной оценки рисков ОД/ФТ, в том числе одобрение проекта отчета, подготовленного Рабочей группой при поддержке экспертов Азиатского Банка Развития, а также Плана дальнейших работ по управлению и снижению выявленных рисков ОД/ФТ. По результатам обсуждения были намечены дальнейшие шаги деятельности Рабочей группы по подготовке и проведению национальной оценки рисков.

Следует отметить, что обязательство определить и оценить риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, распределить ресурсы с целью эффективного снижения этих рисков определено в Рекомендациях Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). На основе этой оценки странам следует применять риск-ориентированный подход для того, чтобы меры по предупреждению ОД/ФТ соответствовали выявленным рискам.

По результатам обсуждений было принято решение представить подготовленный отчет на очередном заседании Постоянно действующей Межведомственной комиссии по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП.

## Разработка других мер и перспективы роста сферы ПОД/ФТ

За указанный период Департаментом проведены ряд заседаний Постоянно действующей межведомственной комиссии по ПОД/ФТ и заседания Рабочей группы по Национальной оценке рисков отмывания доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма. В этих заседаниях в основном рассматривались текущие задачи по реализации требований законодательства и рекомендаций ФАТФ, а также вопросы, связанные с разработкой и принятием соответствующих актов и проведением национальной оценки рисков.

## Заседания Постоянно действующей межведомственной комиссии по ПОД/ФТ

8 апреля 2016 года в Национальном банке Таджикистана состоялось очередное заседание Постоянно действующей межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма под руководством Ватанзода М.М. – Помощника Президента Республики Таджикистан по правовым вопросам – Руководителя Постоянно действующей межведомственной комиссии.



Члены Постоянно действующей межведомственной комиссии из числа представителей министерств и ведомств республики обсудили ряд вопросов и высказали конкретные предложения относительно Программы национальной оценки рисков, технической помощи Всемирного банка в сфере оценки рисков по поддержке финансовых услуг, подготовки Республики Таджикистан ко второму этапу взаимной оценки ЕАГ, Концепции национальной стратегии по ПОД/ФТ и вопросов доступа Департамента финансового мониторинга к государственным базам данных.

• 18 сентября 2017 года в Национальном банке Таджикистана состоялось очередное заседание постоянно действующей межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения (ПОД/ФТ/ФРОМП) под руководством Ватанзода М.М.-помощника Президента Республики Таджикистан по правовым вопросам и с участием соответствующих ведомств страны. На данном заседании были рассмотрены вопросы относительно утвержденного отчета НОР ОД/ФТ и подготовки к проведению взаимной оценки.





Учитывая обсуждаемые вопросы, заседание приняло следующее решение:

1. Утвержден отчет Национальной оценки рисков отмыwania доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма;
2. Со стороны участников заседания был поддержан вариант краткого отчета НОР ОД/ФТ;
3. Продолжить работу по плану мероприятий для снижения и управления рисков и после согласования предоставить руководителю Комиссии;

- 26 декабря 2017 года в Национальном банке Таджикистана состоялось очередное заседание Постоянно действующей межведомственной Комиссии по вопросам противодействия легализации (отмыwania) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения под председательством Ватанзода М.М.-Помощника Президента Республики Таджикистан по правовым вопросам.

Принимая во внимание проведение 2-го раунда взаимной оценки страны, которое планируется в марте 2018 года, на данной встрече также обсуждались вопросы по данной тематике.

И.о Директора Департамента финансового мониторинга Ф.Файзуллозода - ответственное лицо по предоставлению и ведению корреспонденции с Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), рассказал о порядке проведения взаимной оценки и необходимости готовности ответственных лиц соответствующих ведомств страны к проведению встреч лицом к лицу с экспертами-оценщиками, которые состоятся во время прибытия миссии.





Члены Постоянно действующей межведомственной комиссии обсудили вопросы в рамках 2-го раунда взаимной оценки ЕАГ, а также представили определенные предложения.

Необходимо отметить, что в настоящее время Республика Таджикистан находится в процессе 2-го раунда взаимной оценки национальной системы противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

Также важно отметить, что данный процесс окажет существенное влияние на будущее развитие различных секторов страны, в том числе, на поддержание экономических и финансовых показателей и привлечение иностранных инвестиций.

В связи с этим, вопрос подготовки страны к проведению взаимной оценки является задачей соответствующих министерств и ведомств нашей страны.

