

Утвержден
постановлением Правления
Национального банка Таджикистана
от «___» _____ 20__ года, №__

Порядок формирования и опубликования перечня стран и территорий с повышенным риском, а также принимаемые к ним меры

Порядок формирования и опубликования перечня стран и территорий с повышенным риском, а также принимаемые к ним меры (далее — Порядок) разработан в соответствии с частью 3 статьи 14 Закона Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» (далее — Закон), и устанавливает процедуры формирования и опубликования перечня стран и территорий с повышенным риском легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, а также принимаемые в отношении таких стран и территорий меры по снижению рисков.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В настоящем Порядке используются следующие основные понятия:

- страны и территории с повышенным риском – государства и территории, которые не применяют или применяют в недостаточной степени международные стандарты в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, а также оффшорные зоны;

- оффшорные зоны – государства и (или) территории, которые предоставляют налогоплательщикам (иностранным физическим и юридическим лицам) льготный режим налогообложения, не раскрывают и представляют сведения о финансовых и других имущественных операциях;

- департамент финансового мониторинга при Национальном Банке Таджикистана (далее – департамент финансового мониторинга) – независимая и специализированная структура Национального банка Таджикистана, цель, задача и полномочий которого в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения определяется Законом и другими нормативными правовыми актами.

2. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ОПУБЛИКОВАНИЯ ПЕРЕЧНЯ СТРАН И ТЕРРИТОРИЙ С ПОВЫШЕННЫМ РИСКОМ

2. Перечень стран и территорий с повышенным риском формируется и обновляется департаментом финансового мониторинга в порядке, предусмотренном настоящим Порядком.

3. В перечень стран и территорий с повышенным риском подлежат включению следующие страны и территории:

- государства или территории, не выполняющие или недостаточно выполняющие международные стандарты по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, определенные Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и в отношении которых призывает принять меры;

- государства или территории с повышенным риском, формируемый Евразийской группой по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма или Советом руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников Содружества Независимых Государств и в отношении которых призывает принять меры;

- государства или территории, в отношении которых решением Совета Безопасности Организации Объединенных Наций введены ограничительные меры или меры воздействия, исполнения которых обязательны для государств-членов Организации Объединенных Наций;

- государства или территории, определенные Базельским институтом управления как обладающие наивысшим рейтингом (первые 10 стран с наивысшим баллом) легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения;

- государства или территории с индексом наибольшей террористической активности и террористической угрозы (первые 10 стран с наивысшим баллом) согласно Глобальному индексу терроризма;

- оффшорные зоны, предусмотренные в приложении к настоящему Порядку;

- государства и территории, определенные как высокорискованные по результатам проведения оценки рисков легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

4. Перечень стран и территорий с повышенным риском размещается на официальном сайте Национального банка Таджикистана в электронном формате. Структура и формат перечня стран и территорий с повышенным риском определяются департаментом финансового мониторинга.

5. Департамент финансового мониторинга осуществляет регулярный мониторинг официальных сайтов международных организаций, указанных в пункте 3 настоящего Порядка, и в случае наличия обновлений в формируемые ими списках стран и территорий с повышенным риском, в течение двух рабочих дней вносит соответствующие изменения и дополнений в Перечень стран и территорий с повышенным риском.

6. В течение рабочего дня с момента внесения изменений и дополнений в Перечень стран и территорий с повышенным риском, департамент финансового мониторинга размещает на официальном сайте Национального банка Таджикистана обновленный перечень, и направляет уведомление подотчетным субъектам и надзорным органам об опубликовании перечня с учётом внесении изменений и дополнений в Перечень и включении/исключении из неё страны или территории по электронным каналам связи.

3. МЕРЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ОТНОШЕНИИ СТРАН И ТЕРРИТОРИЙ С ПОВЫШЕННЫМ РИСКОМ

7. Подотчетные субъекты применяют усиленные меры надлежащей проверки клиента при установлении деловых отношений и (или) осуществлении операций (сделок) с физическими или юридическими лицами из стран и территорий с повышенным риском в порядке,

предусмотренном законодательством Республики Таджикистан в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

8. Подотчетные субъекты применяют усиленные меры надлежащей проверки клиента, соразмерные рискам, и с учетом рекомендаций департамента финансового мониторинга и надзорных органов.

9. Меры, принимаемые в отношении стран и территорий с повышенным риском, определяются с учетом национальных интересов и международных обязательств Республики Таджикистан.

10. Подотчетные субъекты и надзорные органы, в пределах своих компетенций, применяют в отношении стран и территорий с повышенным риском следующие меры:

- применение усиленных мер надлежащей проверки клиента при установлении деловых отношений или проведении операций (сделок) с физическими или юридическими лицами из стран и территорий с повышенным риском;

- представление в департамент финансового мониторинга сообщений об операциях (сделках) с физическими или юридическими лицами, зарегистрированные или действующие в странах и территориях с повышенным риском, или осуществляющие операции с ними независимо от суммы совершенной операции (сделки);

- отказ в установлении деловых отношений или проведении операций (сделок) с физическими или юридическими лицами из стран и территорий с повышенным риском;

- отказ в установлении или прекращение корреспондентских банковских, или других подобных отношений с юридическим лицом, зарегистрированным в стране и территории с повышенным риском;

- применение усиленной проверки (надзора) и (или) ужесточение требований внешнего аудита в отношении филиалов и представительств юридического лица, зарегистрированного в стране и территории с повышенным риском;

- отказ в лицензировании дочерних обществ, филиалов или представительств юридических лиц, зарегистрированных в странах и территориях с повышенным риском;

- отказ в лицензировании юридического лица, где в качестве учредителя выступает физическое или юридическое лицо, зарегистрированное в стране и территории с повышенным риском;

- запрет подотчетным субъектам создавать филиалы или представительства в стране и территории с повышенным риском.

11. Меры, предусмотренные в пункте 10 настоящего Порядка, применяются только в отношении отдельных стран и территорий с повышенным риском, перечень которых определяется департаментом финансового мониторинга, на основе публичных заявлений Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и иных международных организаций, указанных в пункте 3 настоящего Порядка, и размещается на сайте.

12. Надзорные органы принимают в отношении стран и территорий с повышенным риском меры, предусмотренные в пункте 10 настоящего Порядка по согласованию с Министерством иностранных дел Республики Таджикистан.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13. При исключении страны или территории из перечня стран и территорий с повышенным риском, в отношении такой страны или территории прекращается применение усиленных мер надлежащей проверки клиента, или иных мер, предусмотренных в настоящем Порядке.

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

Приложение
к Порядку формирования и опубликования
перечня стран и территорий с повышенным риском,
а также принимаемые к ним меры

СПИСОК ОФФШОРНЫХ ЗОН

1. Ангилья
2. Княжество Андорры
3. Антильские острова (Королевство Нидерландов)
4. Остров Антигуа
5. Аруба (остров в Карибском море)
6. Независимое Государство Самоа (Западная Самоа)
7. Содружество Багамских островов
8. Остров Барбуда
9. Королевство Бельгия
10. Белиз
11. Бермудские острова
12. Британские Виргинские острова
13. Гватемала
14. Гренада
15. Содружество Доминики (остров Доминика)
16. Острова Теркс и Кайкос (территория Великобритании)
17. Республика Либерия
18. Княжество Лихтенштейн
19. Каймановы острова (зависимая территория Великобритании)
20. Республика Коста-Рика
21. Маршалловы острова
22. Остров Мен (зависимая территория Великобритании)
23. Княжество Монако
24. Монтсеррат (зависимая территория Великобритании)
25. Республика Науру
26. Ниуэ (зависимая территория Новой Зеландии)
27. Гибралтар (зависимая территория Великобритании)
28. Республика Сан-Марино
29. Федерация Сент-Китс и Невис
30. Сент-Люсия

31. Сент-Винсент и Гренадины
32. Республика Вануату
33. Восточная Республика Уругвай
34. Острова Кука (Новая Зеландия)
35. Королевство Бахрейн
36. Республика Барбадос
37. Государство Бруней-Даруссалам
38. Кюрасао (Королевство Нидерландов)
39. Гернси (зависимая территория Великобритании)
40. Гонконг (специальный административный район Китайской Народной Республики)
41. Макао (специальный административный район Китайской Народной Республики)
42. Ирландия
43. Остров Джерси (зависимая территория Великобритании)
44. Ливан
45. Люксембург (Великое Герцогство Люксембург)
46. Лабуан (Федеральная территория, входящая в состав Малайской Федерации(Малайзии))
47. Мальта (Республика Мальта)
48. Маврикий (Республика Маврикий)
49. Новая Зеландия
50. Панама (Республика Панама)
51. Филиппины (Республика Филиппины)
52. Автономный регион Мадейра (Португалия)
53. Сейшельские Острова
54. Сингапур
55. Сент-Мартен
56. Объединенные Арабские Эмираты