**Вопросы формирования и совершенствования системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения в Республике Таджикистан**

**Иброхимзода И.Р. – академик МАТ РФ, д.э.н., профессор, декан финансово-экономического факультета Таджикского национального университета**

В условиях усиления глобализации мировую экономику и расширения финансовых отношений, угрозы незаконных финансовых операций (в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМП)) намного увеличиваются, особенно для таких стран как Таджикистан с развивающей экономики. Поэтому в таких условиях придется Таджикистану входит в состав международных организаций, занимавших контролю и регулированию таких незаконных финансовых операций, также принять необходимые меры для предотвращения, контроля и своевременного реагирования на таких угроз.

Исходя из этого в 2011 г. (от 25 марта 2011 года, № 684) в Таджикистане была принята Закон о ПОД/ФТ, в который в дальнейшем были внесены изменения (Закон №1404 от 24.02.2017) для приведения закона в соответствие с Рекомендациями ФАТФ, включая вопросы ФРОМУ. Для более полного ознакомления с историей ФАТФ, ее рекомендациям и стандартов остановимся на некоторые моменты.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force, ФАТФ) является межправительственным органом, учрежденным в июле 1989 года в Париже (Франция) по инициативе глав правительств «Группы семи» (G7) в целях реагирования на вызовы и угрозы отмывания денег. В октябре 2001 года ФАТФ расширила свой мандат, включив в него проблемы противодействия финансированию терроризма, а с февраля 2012 года — проблематику предотвращения финансирования распространения оружия массового уничтожения. В настоящее время членами ФАТФ являются 37 стран и 2 международных объединения. Также в работе ФАТФ принимают участие 26 наблюдателей. Ассоциированными членами ФАТФ являются 9 региональных групп по типу ФАТФ, в том числе ЕАГ, которому Таджикистан тоже является членами этой группы. Таким образом, глобальная международная сеть по ПОД/ФТ/ФРОМУ охватывает более 190 государств и территорий.

ФАТФ разработаны Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ), которые должны быть имплементированы в национальные законодательства. Рекомендации ФАТФ являются базовым международным документом и основой для создания эффективных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Рассматриваем Рекомендации ФАТФ для национальных законодательств – это 40 основных пунктов, направленных на противодействие финансовым преступлениям, и 9 специальных, направленных на противодействие терроризму.  Основные рекомендации ФАТФ состоят в следующем: 1. Закон должен рассматривать отмывание денег как уголовное преступление. 2.Анализа объективных фактических обстоятельств должно быть достаточно для доказательства вины в этом преступлении. 3. Законом должна предусматриваться возможность конфискации легализованного имущества и средств по отмыванию денег. Доказательства легальности происхождения средств возлагаются на обвиняемого. 4. Банковская тайна не должна препятствовать выполнению рекомендаций ФАТФ. 5. На финансовые организации возлагаются функции сбора, проверки и хранения информации о клиентах и бенефициариях по операциям. 6. Финансовые организации обязаны выявлять клиентов, имеющих отношение к госслужбе, и членов их семей, проявлять в работе с ними особую осторожность. 7. Банки должны предъявлять требования к своим контрагентам, при этом вводится запрет на коротношения с кредитными организациями, которые не проводят мероприятия по контролю за клиентами. 8. Особое внимание должно быть уделено анонимным технологиям при общении клиентов с банками. 9. В случае если клиента привлекает посредник, ответственность возлагается на саму финансовую организацию. 10. Архивы с информацией должны храниться не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.  11.Необходимо требовать письменное объяснение во всех случаях, когда операция вызывает подозрение или не имеет явной экономической цели. 12. Сбором информации о клиентах должны заниматься, помимо банков, также казино, агенты по недвижимости, торговцы ювелирными изделиями, юристы, нотариусы, другие независимые юридические консультанты и бухгалтеры.  13. Финансовые организации должны сообщать о подозрительных операциях. 14. Финансовые организации при сообщении о подозрительных сделках освобождаются от ответственности перед клиентами за раскрытие его тайны. 15.Финучреждения обязаны разработать программы – алгоритмы действия по борьбе с отмыванием денег. 16. При создании юрлиц и других действиях юристы, бухгалтеры, аудиторы обязаны докладывать о подозрительных операциях. 17. В законодательстве должны быть предусмотрены эффективные и соразмерные санкции за нарушение рекомендаций ФАТФ. 18.Вводится запрет на создание фиктивных банков и установление отношений с ними. 19. Контролю подлежит физическое перемещение ценностей через границу. Банки обязаны сообщать о валютных операциях сверх устанавливаемого предела. 20. Рекомендации ФАТФ должны распространяться на все виды бизнеса, а не только финансовую сферу. 21.Финучреждения должны уделять повышенное внимание операциям со странами, которые не выполняют рекомендации ФАТФ. 22. Рекомендации ФАТФ должны распространяться на все филиалы и дочерние структуры за рубежом. 23. Законодательно необходимо предусмотреть меры противодействия тому, чтобы финансовые организации могли оказаться под контролем преступников. 24. В нефинансовой сфере контроль за выполнением рекомендаций должен быть возложен на государство или саморегулируемые организации. 25. На уполномоченные органы возлагается разработка инструкций для каждого вида бизнеса по противодействию отмыванию денежных средств. 26. Предполагается создание национальной организации по борьбе с отмыванием денег. 27. Для расследования дел об отмывании средств правоохранительные органы наделяются специальными правами. 28. Специальные компетентные органы должны получить право истребования документов в ходе расследования. 29. Надзорный орган должен получить право проведения проверок организаций. 30. Государство обязано обеспечить соответствующие органы адекватными финансовыми, человеческими и техническими ресурсами.   31. Необходимо установить сотрудничество между органом, противодействующим отмыванию денег, и другими силовыми структурами. 32. Соответствующие организации должны вести статистику эффективности применяемых мер. 33. Специализированный орган должен получить доступ к информации о бенефициариях юридических лиц. 34. Необходимо обеспечить прозрачность законодательства о доверительном управлении. 35. Государства должны ратифицировать Венскую, Палермскую конвенции ООН, Конвенцию 1999 года по подавлению финансирования терроризма. 36. Требуется не отказывать иностранным государствам в предоставлении информации по отмыванию денег на основании внутреннего законодательства о банковской тайне. 37.Необходимо оказывать помощь другим государствам в расследовании даже в том случае, если в одной из стран действие, в результате которого были получены деньги, не является преступлением. 38. Страны обязаны оказывать содействие иностранным государствам в поиске, конфискации и замораживании активов, имеющих отношение к отмыванию денег. 39.Законодательство должно предусматривать возможность экстрадиции обвиняемых в отмывании денежных средств. 40. Последняя рекомендация призвана способствовать обмену информации между специализированными государственными органами, ответственными за противодействие отмыванию денежных средств и финансированию терроризма.

К специальным рекомендациям ФАТФ относятся следующие: 1.Страны-участники должны ратифицировать и немедленно начать применять международную конвенцию о борьбе с терроризмом 1999 года, а также все принимаемые на этот счет резолюции ООН, в том числе резолюцию Совета безопасности ООН № 1373. 2. Каждая страна должна признать на уровне своего законодательства финансирование терроризма, террористических актов и террористических организаций уголовным преступлением. Такие действия должны считаться основным составом преступления при преследовании за отмывание денег. 3. Необходимо законодательно закрепить возможность незамедлительного замораживания средств, наложения ареста и конфискации активов, предназначенных для финансирования террористической деятельности. 4. Финансовые организации должны незамедлительно сообщать о подозрительных операциях соответствующим органам. 5. Страны должны взаимодействовать на основании договоров и соглашений друг с другом для предотвращения финансирования терроризма, в частности предоставлять запрашиваемую информацию, оказывать помощь в расследовании уголовных, гражданских и административных дел. 6. В каждой стране услуги по переводу денег должны лицензироваться, а за работу без лицензии необходимо ввести административную, гражданскую либо уголовную ответственность для юридических и физических лиц. 7. При использовании электронных переводов законодательство должно предусматривать необходимость сбора информации об имени, адресе и счете отправителя. Эти данные должны сохраняться. 8. Страны должны провести анализ законов и нормативных актов, регулирующих деятельность некоммерческих организаций. Необходимо принять меры для того, чтобы террористические организации не могли быть замаскированы под легальные учреждения. 9. Последняя рекомендация регламентирует перемещение наличных денежных средств и ценных бумаг на предъявителя. Страны должны принять меры к тому, чтобы перевоз активов курьерами через их границы подлежал обязательному декларированию. За ложные декларации законодательство должно предусматривать ответственность. Кроме того, необходимо предусмотреть возможность конфискации перемещаемых средств, предназначенных для террористической деятельности. Обзор выявленных недостатков в области регулирования ПДЛ.

В целях мониторинга соблюдения странами Рекомендаций ФАТФ Группой проводятся взаимные оценки национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ. Рекомендации ФАТФ регулярно пересматриваются для включения максимально широкого спектра мер борьбы с новыми вызовами и угрозами.

Ежегодно проводятся заседания рабочих групп и пленарных заседаний ФАТФ, в результате, которого принимаются соответствующие решения.

Как выше отметили в настоящее время ФАТФ включает 37 юрисдикций-членов и 2 региональные организации, представляющие большинство крупных финансовых центров во всех частях земного шара. Также 1 наблюдатель, 9 ассоциированные члены и 24 Организации-наблюдатели.

Евразийская группа (ЕАГ), как часть из них была создана   6 октября 2004 года в Москве решением Учредительной конференции и по инициативе Российской Федерации при поддержке ФАТФ, МВФ, Всемирного банка и ряда других стран. Таджикистан как член ЕАГ, который он является региональным органом по типу ФАТФ и стала ассоциированным членом ФАТФ в июне 2010 года, является ассоциированным членом ФАТФ.

Создание регионального органа по типу ФАТФ (ФСРБ) для стран евразийского региона, не входивших в состав действующих ФОТР, призвано сыграть важную роль в борьбе с угрозой терроризма и повышении прозрачности и безопасности финансовых систем стран евразийского региона. область, край. Целью ЕАГ является включение этих стран в глобальную систему противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Основными целями ЕАГ являются:

* Содействовать внедрению международных стандартов;
* Осуществлять совместные программы в сфере компетенции ПФР;
* Провести оценку эффективности существующих механизмов ПОД/ФТ;
* Координация сотрудничества в области технической помощи;
* Анализ тенденций (типологий) в сфере ПОД/ФТ и обмен опытом борьбы с этими преступлениями

## Члены ЕАГ являютсяБеларусь, Китай, Индия, Казахстан, Кыргызстан, Российская Федерация, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.

Со дня работы со стороны ЕАГ, было подписаны 8 договоров, ежегодно выпускают по 4 раза Бюллетень ЕАГ, было приняты 4 стратегии, в т.ч. Стратегия ЕАГ на 2019 - 2023 гг., который представляет собой документ среднесрочного планирования по выполнению цели и задач, указанных в Соглашении о ЕАГ, определяющий основные стратегические направления работы, задачи и ожидаемые результаты.

Стратегия ЕАГ основана на текущем этапе развития национальных систем ПОД/ФТ в регионе, а также с учетом актуальных потребностей и тенденций. Стратегические направления могут быть скорректированы в случае возникновения новых глобальных или региональных вызовов и угроз.

Основные стратегические направлении:

* + 1. Укрепление национальных систем ПОД/ФТ в государствах-членах ЕАГ и повышение уровня соответствия Стандартам ФАТФ;
    2. Оценка региональных рисков ОД/ФТ и выработка рекомендаций по их минимизации;
    3. Обеспечение эффективного взаимодействия и сотрудничества на региональном уровне.

Для реализации Стратегии привлекаются следующие ресурсы:

a) финансовые – долевые взносы государств-членов в Бюджет ЕАГ, а также

дополнительные средства из целевых добровольных взносов и грантов со стороны государств-членов и наблюдателей;

b) людские – Секретариат ЕАГ, рабочие группы ЕАГ, эксперты государств-

членов и наблюдателей ЕАГ.

c) материально-технические – добровольный вклад государств-членов, наблюдателей, иных организаций и заинтересованных государств (доноров) в виде предоставления нефинансовой ресурсной базы для проведения соответствующих мероприятий.

Стратегические направления деятельности ЕАГ заключается в укрепление национальных систем ПОД/ФТ в государствах-членах ЕАГ и повышение уровня соответствия Стандартам ФАТФ.

Таджикистан входит в число государств - учредителей ЕАГ и с момента основания группы принимает активное участие в её работе. В Таджикистане в качестве п**одразделения финансовой разведки выступает** [Департамент финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана (ДФМ). ДФМ](https://nbt.tj/ru/financial_monitoring/) - является уполномоченным органом в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, и выступает национальным центром по сбору и анализу СПО, а также иной информации, относящейся к ОД, предикатным преступлениям и ФТ, и передаче результатов этого анализа в компетентные органы в инициативном порядке и по запросу. ДФМ осуществляет регулирование и надзор подотчётных субъектов в части соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, а также координирует деятельность компетентных органов ([Министерство иностранных дел,](https://www.mfa.tj/ru) [Министерство юстиции](https://adliya.tj/ru), Министерство финансов, [Министерство внутренних дел](https://mvd.tj/index.php/ru/), Агентство по борьбе с коррупцией, [Агентство по контролю за наркотиками](https://akn.tj/ru/), Государственный комитет национальной безопасности, [Генеральная прокуратура](http://prokuratura.tj/ru/), [Верховный суд](https://sud.tj/ru/), [Национальный банк Таджикистана](https://nbt.tj/ru/)) по профильным вопросам.

В 2011 г. в Таджикистане принят Закон о ПОД/ФТ, в который периодически вносились изменения для приведения его в соответствие с Рекомендациями ФАТФ, включая вопросы ФРОМП. Правовые и организационные основы системы ПОД/ФТ/ФРОМП регулируются профильным законом, Уголовным кодексом, Уголовно-процессуальным кодексом, Кодексом об административных правонарушениях, Гражданским кодексом, Законом “О борьбе с терроризмом”, Законом “О страховой деятельности”, Законом «О банковской деятельности», Законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», Законом «О рынке ценных бумаг» и другими нормативно-правовыми актами. В стране функционирует цифровое хранилище правовых актов, также создана и работает постоянно - действующая Межведомственная Комиссия (утверждена постановлением Правительства РТ от 4 октября 2013 года, №443) по ПОД/ФТ/ФРОМП, которая осуществляет координацию деятельности государственных органов в указанной области.

В Республике Таджикистан создана достаточная правовая база по вопросам ПОД/ФТ, а именно в рамках Закона РТ “О ПОД/ФТ/ФРОМП”, были корректированы следующие законы РТ:

- Закон РТ “О Национальном банке Таджикистана”;

- Закон РТ “О банковской деятельности”;

- Закон РТ “Об исламской банковской деятельности”;

- Закон РТ “О валютном регулировании и валютном контроле”;

- Закон РТ “О микрофинансовых организациях”;

- Закон РТ “О платёжных услугах и платёжной системе”;

- Закон РТ “О государственном нотариате”;

- Закон РТ “О адвокатуре и адвокатской деятельности”;

- Закон РТ “Об акционерных обществах”;

- Закон РТ “О негосударственных пенсионных фондах”;

- Закон РТ “О почтовой связи”;

- Закон РТ “Об общественных объединениях”;

- Закон РТ “О драгоценных металлах и драгоценных камнях”;

- Закон РТ “О ломбардах”;

- Закон РТ “О рынке ценных бумаг”;

- Закон РТ “Об аудиторской деятельности”;

- Закон РТ “О страховой деятельности”;

- Закон РТ “О борьбе с терроризмом”;

- Налоговый кодекс РТ;

- Таможенный кодекс РТ;

- Уголовный кодекс РТ;

- Кодекс РТ об административных правонарушениях.

А также, разработаны следующие подзаконные акты РТ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП:

- Инструкция №200 "Об идентификации и проверки личности клиента

и бенефициарного собственника";

- Правила совершения сделок и операций с субъектами оффшорных

зон;

- Руководство для частного сектора по выполнению Резолюций Совета

- Безопасности Организации Объединенных Наций;

- Порядок проведения мероприятий по замораживанию и

размораживанию финансовых средств или иного имущества физических

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

- Реестр признаков подозрительных операций и сделок;

- Рекомендации по выявлению и представлению подозрительных

сделок при оценке риска;

- Инструкция №211 “О порядке осуществления обменных операций с

иностранной валютой;

- Инструкция №204 “О порядке осуществления переводных операций

физическими лицами без открытия банковских счетов”;

- Инструкция №181 "О требованиях к системе управления рисками и

внутреннего контроля в кредитных организациях";

- Инструкция №171 «О порядке открытия, переоформления и закрытия

банковских счетов кредитными организациями в Республике

Таджикистан».

В части эффективности системы ПОД/ФТ в Республике Таджикистан следует отметить, что правоохранительные органы активно используют инициативные материалы и оперативную финансовую информацию Департамента банковского надзора Национального банка Таджикистана (ДФМ) как для выявления преступлений, так и их расследования.

Рассмотрим **Национальная оценка рисков отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в Таджикистане**, которые было проведено в 2015-2017 гг.

Уровень совершенствования процесса легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, (ОД) и финансирования терроризма (ФТ) возрастает, и, в дополнение к денежным средствам в качестве основы процессов финансирования, также используются передовые процессы и новые технологии. Средства генерируются от «традиционных» преступлений, тогда как лица, занимающиеся легализацией доходов также как лица и организации, связанные с терроризмом, в настоящее время расширяют охват на глобальном уровне и проникают на новые рынки, законные и незаконные, с целью получения средств и расширения возможностей совершения преступлений.

Ни одна страна не защищена от преступников, занимающихся ОД/ФТ, и от их деятельности по сокрытию незаконно получаемой прибыли и приобщения этих средств к другим легитимно (законно) заработанным деньгам. ОД/ФТ выкачивает средства из легальной экономики и подрывает прибыльность законного бизнеса. ОД/ФТ имеет существенное воздействие на страны, сообщества и отдельных лиц. ОД/ФТ перемещает огромные суммы денег из мировой и национальной экономик, которые могли бы использоваться для финансирования государственных услуг, обслуживания дорог, больниц и школ.

Вместо этого, средства оседают в карманах преступников, и их воздействие на сообщество ощущается повсеместно. Республика Таджикистан расположена рядом с Афганистаном, являющимся мировым лидером в незаконном производстве наркотиков, с активной деятельностью на своей территории антиправительственных и террористических групп, и соответственно не защищена от процессов ОД/ФТ. Преступники, занимающиеся ОД/ФТ, постоянно ищут новые рынки для своей деятельности, и Республика Таджикистан наряду с другими государствами может стать еще одной мишенью для их деятельности.

Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма проводилась с апреля 2015г. по сентябрь 2017г. по поручению постоянно действующей Межведомственной комиссии по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП (МВК), являющейся ответственной за представление предложений по разработке и реализации единой государственной политики Республики Таджикистан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Основными государственными органами Республики Таджикистан, ответственными за подготовку и проведение НОР являются ведомства - члены Межведомственной комиссии, в том числе: Национальный банк Таджикистана, Верховный суд, Генеральная Прокуратура, Агентство по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией, Агентство по контролю за наркотиками при Президенте Республики Таджикистан, Агентство по статистике, Министерство финансов, Министерство экономического развития и торговли, Министерство иностранных дел, Министерство внутренних дел, Министерство миграции, труда и социальной защиты населения, Государственный комитет национальной безопасности, Государственный комитет по инвестициям и управлению государственным имуществом, Налоговый комитет, Таможенная служба, Служба связи, Департамент финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана.

Методология для НОР ОД/ФТ состоит в следующем, НОР ОД/ФТ предназначена для определения самых высоких рисков, требующих предпринятия незамедлительных стратегий по смягчению. НОР ОД/ФТ выполняет эту задачу, определяя основные угрозы, уязвимости и последствия ОД/ФТ для установления наиболее значимых рисков ОД/ФТ. Настоящая НОР ОД/ФТ основана на наилучших из имеющихся данных и информации, полученной посредством интервью (встреч), семинаров, сбора статистических и иных данных, предоставленных государственными ведомствами, а также представителями частного сектора, информации из СМИ и прочих открытых источников, также использовалось экспертное мнение/ценностное суждение ведомств, представлявших данные. Информация была использована для оценки рисков ОД/ФТ в Таджикистане посредством рассмотрения угроз, уязвимостей (системных недостатков) и возможных последствий для Республики Таджикистан в случае реализации данных рисков. Настоящая НОР ОД/ФТ проводилась на основании Руководства о национальных оценках рисков отмывания денег и финансирования терроризма, опубликованного ФАТФ в феврале 2013 г. с учетом уже проведенных НОР ОД/ФТ некоторых стран.

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

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

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

Под **УГРОЗЫ** входить:

- Самый высокий уровень угроз исходит от средств, связанных с коррупцией/взяточничеством, налоговых преступлений, преступлений, связанных с наркотиками, а также от мошенничества. Средства, связанные с коррупцией и взяточничеством, оцениваются как очень крупные и потенциально могут быть доступными для процесса ОД/ФТ. Ведомства сообщили, что число расследований по взяточничеству и коррупции в 2015г. значительно выше по сравнению с предыдущим годом. Географическое расположение Республики Таджикистан, а также соседство со странами с высоким уровнем коррупции, подвергает страну к наиболее значимому риску. Также развитие крупной инфраструктуры может вызывать беспокойство в связи с заинтересованностью лиц, способствующих коррупции /взяточничеству.

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

- Преступления, связанные с наркотиками, обеспечивают огромный источник незаконных средств, которые могут оказать существенное воздействие на ОД/ФТ в Республике Таджикистан. Внутреннее потребление наркотиков имеет тенденцию к росту. Количество расследований определяет Республику Таджикистан как транзитную точку для трансграничных нелегальных потоков наркотиков в другие страны. Есть вероятность, что транзит наркотиков может быть связан с незаконными финансовыми потоками, проходящими через Республику Таджикистан. Средства, скорее всего, могут быть использованы для ОД/ФТ и оцениваются как очень крупные.

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

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

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

К **УЯЗВИМОСТИ** входят:

- Уязвимости включают те сферы, в которых угроза может реализоваться или те области, которые могут содействовать или ускорить реализацию ОД/ФТ. Это означает оценку системы контроля ПОД/ФТ в Республике Таджикистан. Республика Таджикистан является страной с низким темпом роста экономики. Экономика Республики Таджикистан постепенно переходит с экономики, построенной на обороте наличных денежных средств, к более надежной экономике на основе электронных транзакций. Однако, наличные средства все еще являются существенной составной частью экономики, в частности, включая финансовый и нефинансовый сектора. Движение средств, как наличных, так и электронных переводов из-за рубежа также определяется как потенциальное условие для возникновения ОД/ФТ «в» и «через» Республику Таджикистан.

- Несмотря на ограниченную информацию об источниках незаконных транснациональных потоков средств «в» и «через» Республику Таджикистан, возможно, что лица, занимающиеся отмыванием денег и финансированием терроризма в других странах, могут использовать финансовый и нефинансовый секторы Республики Таджикистан в настоящем времени или в будущем с целью пересылки и попытки сокрыть средства, полученные незаконным путем. Транснациональные средства, незаконно полученные в результате коррупции, незаконной торговли наркотиками и прочих преступлений в других странах, которые потенциально формируют средства для финансирования терроризма, могут быть собраны в других государствах, но впоследствии могут попасть и в Республику Таджикистан.

- Относительно диверсифицированным финансовым и нефинансовым секторам Республики Таджикистан присущи уязвимости, которые могут вызвать эскалацию ОД/ФТ. В секторе, кредитные организации, включающие банки и микрофинансовые организации, могут считаться высоко уязвимыми к ОД/ФТ, при этом уязвимость банков к ОД/ФТ может оцениваться как высокая, а уязвимость микрофинансовых организаций – очень высокой, в частности, в отношении подверженности ФТ. Существенную часть рисков ОД/ФТ несут кредитные организации в отношении незаконных наличных и электронных денежных средств.

- Национальный банк Таджикистана является органом, осуществляющим надзор над деятельностью организаций с целью снижения рисков в кредитных организациях. Тем не менее, общий риск для сектора может варьироваться от высокого до очень высокого уровня. Кредитные организации несут ответственность за все услуги денежных переводов и валютно-обменные операции, создающие каналы для размещения и движения получаемых денежных средств. Хотя в настоящее время наблюдается ограниченное использование электронных финансовых технологий, в будущем ожидается рост применения таких средств, в частности, это связано с очень интенсивным использованием мобильных телефонных технологий гражданами Республики Таджикистан.

- Некоммерческие организации (общественные объединения) также рассматривались как сильно уязвимые к их использованию в целях ОД/ФТ. В нефинансовых секторах отсутствие надзора над деятельностью юристов и адвокатов будет оцениваться как очень высокий риск с точки зрения содействия ОД/ФТ.

- Относительно низкий уровень надзора над деятельностью аудиторских компаний и индивидуальных аудиторов приведет к средней оценке уязвимости. Другими менее или умеренно уязвимыми являются страховые компании, почтовая служба, ювелиры и торговцы драгоценными металлами, ломбарды и игровой бизнес. В стране имеется политическая воля высокого уровня, благодаря которой в Республике Таджикистан недавно была осуществлена существенная реформа законодательства в сфере ОД/ФТ, которая рассматривалась как первоочередная задача.

- Несмотря на то, что законодательство в сфере ОД/ФТ, в целом можно считать достаточным, в ходе работы были определены некоторые поправки, необходимые в целях укрепления системы ПОД/ФТ. Закон о ПОД/ФТ предоставляет властям достаточные полномочия для выявления и пресечения ОД/ФТ, однако важна полная реализация таких полномочий, что также требует предоставления адекватных технических и человеческих ресурсов для обеспечения эффективности законов и минимизации рисков ОД/ФТ.

- Хотя большинство государственных учреждений располагают достаточным уровнем технических ресурсов, таких как компьютеры и программное обеспечение для поддержания систем ПОД/ФТ, некоторым организациям необходимы дополнительные технологии для обеспечения эффективности системы ПОД/ФТ в целом. Компонент отчетности по транзакциям системы ПОД/ФТ обеспечивает умеренный уровень отчетности. ПФР должно обеспечить представление всех обязательных отчетов по пороговым значениям и подозрительным транзакциям кредитными организациями и другими учреждениями, ответственными за представление отчетов о финансовых транзакциях, и за выполнение всех требований Закона о ПОД/ФТ/ФРОМП.

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

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

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

- Что касается инвестиций в Республику Таджикистан, то они в настоящее время относительно малы, но стратегия Правительства направлена на привлечение больших инвестиций. Инвестиции поступают через международные источники и представляют значительный аспект стратегии Республики Таджикистан в достижении экономического роста. Такая ситуация может создать большую вероятность использования услуг с целью способствования ОД/ФТ через потоки незаконных денежных средств и требует тщательного контроля. Аналогичным образом, особенно высок еще риск того, что средства, полученные в результате преступлений, совершаемых национальными и иностранными правонарушителями, будут сокрыты через сделки с недвижимостью.

К **ПОСЛЕДСТВИЯМ**, можно отнести следующие:

- В последствиях учитывается воздействие происходящего события, в том числе, воздействие или вред основной преступной деятельности для финансовых систем и институтов, а также для экономики и общества в целом.

- Последствия ОД/ФТ могут быть краткосрочными или долгосрочными по характеру и связаны с населением, группами лиц, предпринимательской средой, другими национальными и международными интересами, а также репутацией и привлекательностью финансового сектора Таджикистана.

- Признание наличия конкретных последствий угроз и уязвимостей от ОД/ФТ содействует определению относительного объема или значимости рисков ОД/ФТ. При рассмотрении последствий в настоящей НОР, в определении размера ущерба может быть актуальным ряд факторов.

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

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

**УРОВЕНЬ РИСКА** уточнены следующим образом:

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

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

- Высокий уровень риска ОД/ФТ может возникать в результате отношений между определенными значительными угрозами от выявленных предикатных преступлений: взяточничество/коррупция, налоговые преступления, наркотики, мошенничество, контрабанда, ОД с использованием торговли, киберпреступность, сексуальная эксплуатация, грабежи/кражи в связке с уязвимостями следующих аспектов: законодательство, человеческие ресурсы – опыт, человеческие ресурсы – наличие персонала, институциональные, координация и сотрудничество, население, отрасли, импорт/экспорт, доходы, иностранные инвестиции, недвижимость, бенефициарное владение, банки, страховые и почтовые службы, аудиторские компании и частные аудиторы, ювелиры и торговцы драгоценными металлами, ломбарды и т.д., и НКО.

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

К угрозам **ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА** относится:

- Возможно, что угрозы финансирования терроризма могут исходить от всех видов нелегальной деятельности, перечисленной в Уголовном Кодексе Республики Таджикистан, независимо от суммы, или от законных средств. В дополнение к этому, вероятность ФТ будет зависеть от уровня уязвимостей или слабых мест в системах и институтах Республики Таджикистан.

- В связи с текущей ситуацией, относительно широкой распространенности терроризма и террористической деятельности на глобальном уровне, а также учитывая географическое положение Таджикистана, вероятно, в региональном и национальном контекстах возможно увеличение, что требует тщательного наблюдения в будущем и рассматривается как высокий уровень угрозы. Так как последствия могут быть значительными или тяжелыми, уровень риска может быть очень высоким.

Как **СТРАТЕГИИ ПО СМЯГЧЕНИЮ**, можно называть:

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

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

• Законы и поправки в них;

• Статистика и сбор данных;

• Экономика на наличности;

• Надзор за кредитными организациями и ОНФПП;

• Человеческие и технологические ресурсы для оперативных и надзорных

органов;

• Финансирование терроризма.

- Следует отметить, что Республика Таджикистан обладает хорошей основой системы ПОД/ФТ. Было подготовлено все необходимое законодательство, надзорные органы в сфере ПОД/ФТ, были расследованы, и рассмотрены в судах ряд дел, связанных с ОД/ФТ – применялись соответствующие санкции. В настоящее время необходимо обеспечить более эффективную работу системы ПОД/ФТ Республики Таджикистан, а также выявить все риски, связанные с ОД / ФТ, и, где это возможно, надлежащим образом ими управлять.

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

Подходя критически, следует отметить, что существовал ограниченный набор статистических и тематических материалов для оказания помощи в разработке НОР ОД/ФТ. Для разработки более детальной НОР, необходимо подготавливать и анализировать статистические и другие данные, не откладывая в долгий ящик. На основе НОР, Республика Таджикистан в настоящее время не имеет большого риска ОД/ФТ. Вместе с тем, государство должно выполнить определенные стратегии для обеспечения того, чтобы ОД/ФТ не переросло в сферы с более высоким риском, что любые новые риски ОД/ФТ были определены на ранней стадии и что стратегии смягчения применялись для сведения к минимуму уровня риска ОД/ФТ. Данная НОР ОД/ФТ предоставляет ряд высокоприоритетных стратегий, которые должны быть реализованы как можно скорее.

Республика Таджикистан провела оценку рисков ОД/ФТ и с целью минимизации и управления рисками отмыванию денег и финансированию терроризма (ОД/ФТ) Республикой Таджикистан принята **Национальная концепция и стратегии** (от 05.03.2018 г. «**Национальной концепции ПОД/ФТ/ФРОМП на 2018-2025 гг.**»), которые соответствуют выявленным рискам ОД/ФТ.

Данной концепцией предусмотрено включение в задачи и приоритетные направления деятельности компетентных органов вопросов ПОД/ФТ/ФРОМП в соответствии с результатами национальная оценка рисков (НОР).

В условиях современности, возможности банковского сектора и самого банка зависят от направленности развития экономики страны, структуры государства, степени регулирования деятельности коммерческих банков Национальным банком, состоянием законодательной базы.

В финансово-банковском секторе с позиции тесной взаимосвязи его функционирования с проблемами финансового мониторинга, следует обозначить, что проблема противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения занимает особое место не только в Республики Таджикистан, но и также в других странах мира.

Борьба с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма является важнейшим средством сдерживания организованной преступности, в том числе таких ее наиболее опасных форм, как наркобизнес и терроризм, внедрение в Республике Таджикистан общепризнанных принципов и механизма противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма имеет не только правовое, но большое общественно-политическое значение. Риски и степень контроля могут существенно различаться, субъекты финансового мониторинга должны обладать возможностями для выявления и проверки потенциально подозрительных операций.

В Таджикистане в лице уполномоченного органа выступает Департамент финансового мониторинга Национального банка Таджикистана, которые координационно работают со следующими ведомствами: Министерство экономического развития и торговли РТ, Министерство финансов РТ, Министерство юстиции РТ, Министерство транспорта и коммуникаций РТ и Таможенная служба при правительстве РТ. Нормативные акты регулирующие деятельность надзорного органа для государственное регулирование и надзор в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма являются: Положение «Министерства экономического развития и торговли»; Положение «О Министерстве финансов Республики Таджикистан»; Положение «О Министерстве юстиции»; Положение «О Министерстве транспорта и коммуникаций»; Положение «О Таможенной службе при правительстве РТ».

Формы взаимодействия с уполномоченным государственным органом осуществляется на основании статьи 14 Закона «О ПОД/ФТ», посредством обмена информацией, проведения тщательного анализа ситуаций и принятия соответствующих решений согласно принятым законам, также взаимодействие с надзорными органами иностранных государств осуществляется в рамках международных договоров и соглашений. В случае нарушения Закона «О ПОД/ФТ» принимаются следующие виды меры: предупреждение; административный штраф; административное приостановление действия лицензии на осуществление определенных видов деятельности; лишение лицензии на осуществление определенных видов деятельности; лишение физического лица специального права; административное приостановление определенного вида деятельности; возмездное принудительное изъятие предмета, явившегося орудием совершения или непосредственным объектом административного правонарушения; конфискация предмета, явившегося орудием совершения или непосредственным объектом административного правонарушения; административное выдворение за пределы Республики Таджикистан иностранного гражданина или лица без гражданства; административный арест и т.д.

В банковском секторе особое внимание уделяется программе, надлежащей проверки клиентов, так как данная программа (включая меры по идентификации клиента) является наилучшим способом предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма. Чем больше субъект финансового мониторинга знает о своих клиентах, тем успешнее будут предотвращаться злоупотребления, связанные с легализацией преступных доходов.

Таким образом для совершенствования системы ПОД/ФТ/ФРОМП в Республике Таджикистан, на наш взгляд необходимо решить следующие вопросы:

1. Проводить оценку всех нормативно-правовых актов на соответствии требованиям стандартов и рекомендации ФАТФ;
2. Организовать автоматизированную систему контроля между всеми органами контролирующую ПОД/ФТ/ФРОМП;
3. Расширить сферы контроля ПОД/ФТ/ФРОМП, кроме финансовых операций, и в других сферах жизнедеятельности хозяйствующих субъектов;
4. Организовать обязательный учебный предмет ПОД/ФТ/ФРОМП начиная от средней школы до средней профессиональных образований и ВУЗ-ов;
5. Выпускать по больше учебников и монографий, организовать различные конференции, семинаров, круглых столов, и методические пособии по регулированию ПОД/ФТ/ФРОМП.