



ИФТЭБ НИАУ
МЭФ

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

***Сравнительный анализ Национальной системы противодействия
легализации(отмыванию) преступных доходов и финансированию
терроризма республики Таджикистан и аналогичной системы в РФ***

Уралев Никита (С21-712), Алехин Владислав (С21-703), Солохов Денис (С21-703),
Монастырский Максим (С21-703), Дрюкова Анастасия (С21-703)

Москва 2023



План

- Основная нормативная база
 - Ответственность в сфере ПОД/ФТ
 - Внедрение ПФРОМУ
 - Меры ПОД/ФТ
 - Идентификация
 - Лица, связанные с клиентом
 - Обязательный контроль
 - Пороговые суммы
 - Операции подлежащие обязательному контролю вне зависимости от суммы
 - Срок представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю
 - Субъекты ПМФ
 - Участники системы ПОД/ФТ
 - Независим ли уполномоченный орган+история
 - Инструменты ПОД/ФТ/ФРОМУ
 - Специальная категория лиц
-



Нормативная база

Основополагающим документом в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ является:

«ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
(ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО
ПОРАЖЕНИЯ» №1950 от 15.03.2023



Ответственность в сфере ПОД/ФТ

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

©Закон Республики Таджикистан №1950
Статья №41 «Ответственность за нарушение настоящего Закона»



Внедрение ПФРОМУ

В Преамбуле Закона о ПОДФТ Республики Таджикистан указано следующее:

«Настоящий Закон определяет правовые и организационные основы предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию **распространения оружия массового поражения** и направлен на защиту прав, свобод и законных интересов личности, общества и государства, обеспечение национальной безопасности и защиту экономических интересов Республики Таджикистан.»



Меры ПОД/ФТ

- **Статья 20.** Приостановление операций
- **Статья 21.** Обязательства по замораживанию имущества (средств) лиц, включенных в санкционные списки
- **Статья 22.** Запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения



Идентификация

1. Подотчетные субъекты в отношении своих клиентов обязаны применять следующие меры надлежащей проверки клиента:

1) до или во время установления деловых отношений или осуществления разовых операций:

а) идентифицировать и проверить личность клиента;

б) идентифицировать бенефициарного собственника и принимать разумные меры по проверке личности бенефициарного собственника, используя достоверные информации или данные, полученные из надежного источника;

©Закон Республики Таджикистан №1950
Статья №9 «Меры по надлежащей проверке клиентов»



Статья 10. Завершение надлежащей проверки клиента после установления деловых отношений

Статья 11. Упрощенные меры надлежащей проверки клиента

Статья 12. Усиленные меры надлежащей проверки клиента

Статья 13. Обязанность подотчетных субъектов по выявлению публичных должностных лиц

Статья 14. Страны и территории с повышенным риском

Статья 15. Использование третьих сторон для проведения мер надлежащей проверки клиента



Представитель клиента

«17) **бенефициарный собственник** – физическое(ие) лицо (лица), которое(ые) прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через цепочку владения) владеет(ют) правом собственности, (имеет(ют) преобладающее участие в капитале клиента) или реально контролирует(ют) клиента, либо физическое лицо, от имени или в интересах которого совершается операция (сделка), а также физическое(ие) лицо (лица), контролирующее(ие) юридическое лицо или иностранное юридическое образование;»

©Закон Республики Таджикистан №1950
Статья №1 «Основные положения»



Обязательный контроль

- **Обязательный контроль** – совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю над операциями и сделками с денежными средствами или иным имуществом, на основании информации, представляемой ему подотчетными субъектами или государственными органами, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;

В дальнейшем указания об обязанностях уполномоченного органа присутствуют в статьях:

Статья 18. Сообщение о подозрительной операции или сделке

- *Статья 30.* Функции и права надзорных органов



Пороговые суммы

1 таджикский сомони в российских рублях Курс ЦБ РФ на 02.12.2023

 TJS 1 \Leftrightarrow  RUB **8,1963** 1 TJS = 8,1963 RUB 1 RUB = 0,1220 TJS

Ставка	Сумма
1750	$1750 * 68 * 8.20 = 975\,800$
12500	$12500 * 68 * 8.20 = 6\,970\,000$
80	$80 * 68 * 8.20 = 44\,600$



Операции подлежащие ОК вне зависимости от суммы

- 1.2. Операция по получению или расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества подлежит обязательному контролю, если такая организация не является органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой.
- 1.5 Операция по получению физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты подлежит обязательному контролю, если указанная платежная карта эмитирована иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом.



Срок предоставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю

- Документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по указанным в пунктах 1 - 1.4, 1.6 - 1.9, 2 статьи 6, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами:
- В Таджикистане:
- Статья 18. Сообщение о подозрительной операции или сделке 1. Подотчетные субъекты обязаны незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о любой подозрительной операции или сделке, осуществленной их клиентами, или о любой попытке осуществить подозрительную операцию или сделку в установленном уполномоченным органом порядке.



Субъекты ПФМ

В России:

- 1) кредитные организации;
- 2) профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию);
- 3) операторы инвестиционных платформ;

В Таджикистане:

Статья 6. Подотчетные субъекты Подотчетными субъектами являются:

- 1) кредитные финансовые организации;
- 2) профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- 3) страховые (перестраховочные) организации и страховые брокеры;
- 4) организации финансовой аренды (лизинга);



Участники системы ПОД/ФТ

В Таджикистане:

Органы, участвующие в системе ПОД/ФТ

Законом осуществляется следующими надзорными органами.

- 1) Национальным банком Таджикистана в отношении:
 - а) кредитных финансовых организаций;
 - б) страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров;
 - в) пунктов обмена валют;
- 2) Министерством финансов Республики Таджикистан в отношении:
 - а) профессиональных участников рынка ценных бумаг;
 - б) товарных и других бирж, осуществляющих финансовые операции с биржевыми товарами;



Инструменты ПОД/ФТ/ФРОМУ

- Статья 20. Приостановление операций
- Статья 21. Обязательства по замораживанию имущества (средств) лиц, включенных в санкционные списки
- Статья 22. Запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма
финансированию распространения оружия массового поражения



Спец категории лиц

Таджикистан:

Статья 13. Обязанность подотчетных субъектов по выявлению публичных должностных лиц 1. Подотчетные субъекты в дополнение к мерам по надлежащей проверке клиентов, указанным в части 1 статьи 9 настоящего Закона, обязаны:

- 1) использовать системы управления рисками для выявления среди клиентов и бенефициарных собственников, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц;
- 2) принимать на обслуживание или продолжать обслуживание клиентов и бенефициарных собственников, являющихся или ставших публичными должностными лицами, только с письменного разрешения руководителя подотчетного субъекта или его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения подотчетного субъекта, которому руководителем подотчетного субъекта или его заместителем делегированы соответствующие полномочия;



ИФТЭБ НИАУ **МФД**
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Спасибо за внимание

Москва 2023