



**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
-



## 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»



## Идентификация

**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»



**ИФТЭБ** *НИЯУ*  
*МЭФ*  
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И  
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Спасибо за внимание

Москва 2023