Министерство науки и высшего образования

Российской Федерации

Федеральное Государственное

Автономное Образовательное Учреждение

Высшего Образования

Национальный ядерный университет «МИФИ»

Кафедра: «Финансовый мониторинг»

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

Студенты: Монастырский М. О.

Дрюкова А. И.

Алехин В.И

Уралев Н.В.

Солохов Д.Д.

Группы: С21-703

С21-712

2023г.

**Оглавление**

[1. Нормативная база 3](#_Toc151805693)

[2. Ответственность за ПОДФТ 5](#_Toc151805694)

[3. Внедрено ли ПФРОМУ? 5](#_Toc151805695)

[4. Меры по ПОДФТ 6](#_Toc151805696)

[5. Идентификация 6](#_Toc151805697)

[6. Есть ли представитель клиента? 8](#_Toc151805698)

[7. Обязательный контроль 8](#_Toc151805699)

# Нормативная база

Нормативная база обеих стран представлена большим количеством нормативных документов, которые включают в себя, законы, постановления правительства, указания Центральных Банков, уполномоченных органов и других ОИВ.

На национальном уровне правовая база противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма включает в себя широкий перечень законодательных, других нормативных правовых актов и иных документов, в том числе относящихся к так называемому «мягкому праву», т.е. содержащих нормы рекомендательного характера.  
- [Федеральные законы]  
 - [Документы Президента РФ]  
- [Документы Правительства РФ]  
- [Документы Росфинмониторинга]

Однако основным является :   
Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Со стороны Респ. Таджикистан Перечень документов аналогичен Российскому в пределах национальных особенностей по организации нормативно-правовой базы.

Основополагающим документом в сфере ПОДФТФРОМУ является:  
  
  
  
  
  
  
«ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ» (Далее Закон о ПОДФТ)

Вышеуказанный перечень документов и будет подвергаться сравнению в дальнейшем.

# Ответственность за ПОДФТ

С точки зрения законодательства респ. Таджикистан ответственность за нарушение действующего законодательства представлена в Статье 41Закона о ПОДФТ  
 «Ответственность за нарушение настоящего Закона Физические и юридические лица за нарушение настоящего Закона привлекаются к ответственности в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан»

В ходе дальнейшего изучения основных НПА Республики Таджикистан ответственность за нарушение законодательства в области ПОДФТ представлена в УК, ГК, КОАП Таджикистана, что совпадает со способом организации принятым в РФ.

# Внедрено ли ПФРОМУ?

В Преамбуле Закона о ПОДФТ Республики Таджикистан указано, что:

«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.»

Из представленного выше текста очевидно, что сфера применения данного закона явным образом касается вопросов ПФРОМУ, это говорит о том, что такое понятие внедрено в Национальную Систему Таджикистана.

# Меры по ПОДФТ

Статьи полностью аналогичной статье 4 Российского 115 ФЗ в Законе о ПОДФТ Таджикистана нет, однако есть ряд статей, который самостоятельно описывает каждый из видов применяемых мер:

- 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

Вышеописанный перечень статей своим содержанием полностью повторяет ст. 4 в Российском законе, с учетом особенностей построения Национальной системы, таких как срок приостановления операций, который в РЕ составляет до 15 дней.

# Идентификация

Статья 9 Меры по надлежащей проверке клиентов

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;

А также статьи:

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

По своей сути в совокупности повторяют Российское законодательство в области идентификации клиентов.

Однако, НПА Респ. Таджикистан расширяют требования по идентификации следующими статьями:

Статья 14. Страны и территории с повышенным риском

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

Из названия статьи очевидно, что глубокая идентификация клиентов применяется сразу, в случае если клиент(выгодопреобретатель) является гражданином страны, которая считается уполномоченным органом Таджикистана потенциально опасной. А также Субъекты ПФМ имеют право привлекать к идентификации третьих лиц, при наличии спец условий, определенных уполномоченным органом, такой практики в Российском законодательстве о ПОДФТ нет.

Требования о идентификации также регламентированы в:

«Инструкция №257 о надлежащей проверке клиента» Нац банка Таджикистана

# Есть ли представитель клиента?

представитель клиента существует как: законный представитель, бенефициарный владелец. Понятие выгодоприобретателя в Законе о ПОДФТ, законе о Банковской Деятельности или Гражданском Кодексе Республики Таджикистан не определяется, однако согласно найденной в сети внутренней инструкции Департамента Финансового Мониторинга при национальном банке Таджикистана, датированной 2018г. Данные понятия являются взаимозаменяемыми. При этом согласно Закону о ПОДФТ:

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;  
Таким образом можно сделать вывод, о том что бенефициаром считается то лицо, которое обладает контрольным пакетом юридического лица, либо иностранного юридического образования.

Это образует существенные различия в понятиях между Российским правом и рассматриваемым.

# 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;

Строгое определение обязательного контроля совпадает с Российским Законодательством. 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

Однако ссылки на понятие «обязательный контроль» более в Законе о ПОДФТ не приводится. Само понятие с точки зрения нормативно-правовой базы Таджикистана является слабо формализованным, однако существует и по своей сути совпадает с законом РФ.

# Пороговые суммы

Статья 6. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

1.1. Операция с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемая по сделке с недвижимым имуществом, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 5 миллионов рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 5 миллионам рублей, или превышает ее.

1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 1 миллион рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

Статья 9 п. 2 пп. 2 «при осуществлении любых разовых или нескольких взаимосвязанных операций и сделок, равных или превышающих суммы, определенной уполномоченным органом;»