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](#_Toc152365152)

[2. Ответственность за ПОДФТ 4](#_Toc152365153)

[3. Внедрено ли ПФРОМУ? 4](#_Toc152365154)

[4. Меры по ПОДФТ 5](#_Toc152365155)

[5. Идентификация 5](#_Toc152365156)

[6. Есть ли представитель клиента? 7](#_Toc152365157)

[7. Обязательный контроль 7](#_Toc152365158)

[8. Пороговые суммы 8](#_Toc152365159)

[9. Операции подлежащие ОК вне зависимости от суммы 11](#_Toc152365160)

[10. Срок предоставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю 13](#_Toc152365161)

[11. Субъекты ПФМ 14](#_Toc152365162)

[12. Участники системы ПОДФТ 18](#_Toc152365163)

[13,14. Независим ли уполномоченный орган + история 19](#_Toc152365164)

[15-18 Инструменты ПОДФТФРОМУ 19](#_Toc152365165)

[20. Спец категории лиц 24](#_Toc152365166)

# 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 РФ 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 и иным имуществом, подлежащие обязательному контролю 1 Операция с денежными средствами и (или) иным имуществом подлежит обязательному контролю, если по своему характеру она относится к одному из видов операций, предусмотренных частью 2 настоящей статьи, и совершается в наличной форме, а операции, предусмотренные пунктами 6, 32 7, 9, 11 и 18 части 2 настоящей статьи, - в безналичной форме в следующих размерах: 1) для операции, указанной в пунктах 1 и 2 части 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 350 показателей для расчетов либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 350 показателей для расчетов или превышающей еж (Закон №1100 от 26.07.2014); 2**) для операций, предусмотренных в пунктах 3-17 и 20 части 2 настоящей статьи - в сумме, равной или превышающей 1750** показателей для расчетов либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1750 показателям для расчетов или превышающей еж (Закон №1100 от 26.07.2014, Закон №1404 от 24.02.2017); 3) пункт 3) исключен (Закон №1100 от 26.07.2014). 3) для операций, указанных в пунктах 18 и 19 части 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или **превышающей 12500** показателей для расчетов либо равной сумме в иностранной валюте, **эквивалентной 12500 показателей** для расчетов или превышающей еж (Закон №1100 от 26.07.2014); 4) для операций, предусмотренных в пункте 21) части 2 настоящей статьи, в сумме, **равной 80 показателям** для расчетов, или превышающей данную сумму, либо равной сумме в иностранной валюте, **эквивалентной 80** показателям для расчетов, или превышающей еж (Закон №1404 от 24.02.2017)

В текущей редакции Закона суммы не указаны:

Согласно закону о Госбюджете:

Статья 23. Размер показателя для расчетов и минимальная арендная плата за имущество, кроме государственного имущества

1. Установить с 1 января 2023 года показатель для расчетов по исчислению налогов, пошлин, иных обязательных платежей, штрафных санкций, социальных выплат, а также для исчисления тех или иных стоимостных предельных (нижних или верхних) величин, применяемых в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, в размере 68 сомони.



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

Ремарка: часть 2  
2. К операциям с денежными средствами и (или) иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, относятся: 1) получение выигрыша, по результатам проведения пари, азартной игры, а также лотереи; в том числе в электронной форме; 2) покупка, продажа и обмен наличной иностранной валюты через обменные пункты; 3) получение денег по чеку или векселю, как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней; 4) обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства, как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней; 5) снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег, как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней; 33 6) зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, и владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо перевод денег клиентом в пользу указанной категории лиц, как разовой операцией, так и операцией, осуществляемой в течение семи последовательных календарных дней; 7) переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца, совершенные как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней, 8) открытие сберегательного счета (вклада) в пользу третьего лица и (или) внесение денег на такой счет, как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней; 9) платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе; 10) приобретение (продажа), ввоз либо вывоз из Республики Таджикистан культурных ценностей; 11) операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло не менее трех месяцев; 12) ввоз в Республику Таджикистан либо вывоз из Республики Таджикистан наличной валюты, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого Национальным банком Таджикистана, коммерческими банками и организациями, осуществляющими почтовые услуги; 13) осуществление страховой выплаты или получение страховой премии; 14) внесение, перечисление добровольных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды, а также осуществление пенсионных выплат из накопительных пенсионных фондов за счет добровольных пенсионных взносов; 15) получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга; 16) сделки по оказанию услуг, в том числе подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии, доверительного управления 34 имуществом; 17) купля-продажа и иные операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них; 18) сделки с недвижимым и иным имуществом, подлежащие обязательной государственной регистрации; 19) сделки с ценными бумагами; 20) переводы денег без открытия банковских счетов (Закон №1404 от 24.02.2017); 21) электронные денежные переводы (Закон №1404 от 24.02.2017). 3. Подозрительные сделки и операции подлежат обязательному контролю независимо от суммы, на которую они совершены или могут быть совершены. 4. Если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте (тип валюты указывается обязательно), ее размер в национальной валюте определяется по официальному курсу Национального банка Таджикистана, действующему на дату совершения такой операции.

Итог: Суммы отличаются, но в разные стороны, однозначно ответить на вопрос нельзя

# Операции подлежащие ОК вне зависимости от суммы

В инструкции по ПОД/ФТ в законе такого нет.

Подозрительные сделки и операции подлежат обязательному контролю независимо от суммы, на которую они совершены или могут быть совершены. 4. Если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте (тип валюты указывается обязательно), ее размер в национальной валюте определяется по официальному курсу Национального банка Таджикистана, действующему на дату совершения такой операции. 5. Критериями определения подозрительной сделки и операции являются: 1) совершение сделки, не имеющей очевидного экономического смысла; 2) совершение действий, направленных на уклонение от процедур финансового мониторинга, предусмотренных настоящим Законом; 3) наличие разумных оснований или подозрений у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, о том, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения (Закон №1404 от 24.02.2017).

В России:

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.

2. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица.

(в ред. Федерального [закона](consultantplus://offline/ref=923BBD81DBE425E2FD7ABB3B220D84CDDF0559E261F3E605F16728DBB12D33F8A03966922ED2A90E8F896C0ABFD0B41B2CF1CFB4EBE3A767qDv0R) от 28.06.2022 N 219-ФЗ)

[Порядок](consultantplus://offline/ref=923BBD81DBE425E2FD7ABB3B220D84CDDF055FE764F5E605F16728DBB12D33F8A039669127D9FD5ECDD7355BFA9BB81933EDCEB4qFv6R) определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц перечня таких организаций и лиц устанавливается Правительством Российской Федерации. При этом сведения об организациях и лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических [изданиях](consultantplus://offline/ref=923BBD81DBE425E2FD7ABB3B220D84CDDF055FE764F5E605F16728DBB12D33F8A03966922ED2A9098A896C0ABFD0B41B2CF1CFB4EBE3A767qDv0R), определенных Правительством Российской Федерации.

По сути, отличий нет, за исключением нюансов местного законодательства

# Срок предоставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю

В России: с 7 п 1 пп 4

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.

Итог: В России срок больше

# Субъекты ПФМ

В России:

* кредитные организации;
* профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию);
* операторы инвестиционных платформ;
* (абзац введен Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=39E5E9463FDF473CFD661643BA7235E08169DB58A14B3373C919648AB1ACD59560832972658C1CD0189EF9FC87D8015F5E638F57341415ADCDRFS) от 02.08.2019 N 259-ФЗ)
* страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании, а также иностранные страховые организации, имеющие право в соответствии с [Законом](consultantplus://offline/ref=39E5E9463FDF473CFD661643BA7235E0816EDA5EA1493373C919648AB1ACD59560832972618A1FDB4DC4E9F8CE8D0D415E7F90572A14C1R6S) Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации (далее - иностранные страховые организации);
* организации федеральной почтовой связи;
* (в ред. Федерального [закона](consultantplus://offline/ref=39E5E9463FDF473CFD661643BA7235E08763DA59A64F3373C919648AB1ACD59560832972658C1FD11C9EF9FC87D8015F5E638F57341415ADCDRFS) от 30.10.2002 N 131-ФЗ)
* ломбарды;
* организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения;
* организаторы азартных игр;
* управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
* организации, оказывающие [посреднические](consultantplus://offline/ref=39E5E9463FDF473CFD661643BA7235E08662DF54A94B3373C919648AB1ACD59560832972658C1FD51D9EF9FC87D8015F5E638F57341415ADCDRFS) услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
* операторы по приему платежей;
* коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;
* кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
* микрофинансовые организации;
* общества взаимного страхования;
* негосударственные пенсионные фонды в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению;
* операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных;
* операторы лотерей в части осуществления деятельности по выплате, передаче или предоставлению выигрыша по договору об участии в лотерее;
* операторы финансовых платформ;
* операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторы обмена цифровых финансовых активов.

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);   
5) пункты обмена валют;   
6) лица, профессионально управляющие инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;  
 7) организации почтовой связи;  
 8) ломбарды;   
9) товарные и другие биржи, осуществляющие финансовые операции с биржевыми товарами;  
10) аудиторские компании и индивидуальные аудиторы;  
11) лица, профессионально занимающиеся куплей-продажей драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них, а также лома таких изделий;  
12) лица, профессионально осуществляющие операции с недвижимым имуществом;   
13) организации и другие субъекты, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также проводящие игры лото, лотереи и иные игры, в том числе в электронной форме, в которых призовой фонд складывается из привлеченных средств их участников;   
14) адвокаты, лица, осуществляющие нотариальные действия, профессиональные бухгалтеры и бухгалтерские организации, лица, оказывающие юридические услуги, когда они готовят или совершают для своих клиентов следующие сделки: а) куплю или продажу недвижимого имущества; б) управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом (средствами) клиентов; в) управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг; г) организацию привлечения взносов (аккумулированию средств) с целью создания, обеспечения функционирования компаний или управления ими; д) создание и обеспечение функционирования или управления юридическим лицом, или куплю-продажу предприятий;  
15) лица, предоставляющие услуги иностранного юридического образования или услуги по созданию компаний, когда оказывают третьим лицам одну из следующих услуг: а) действуют как агент по созданию юридических лиц; б) действуют в качестве (или предоставляют для других лиц возможность действовать в качестве) директора или секретаря компании, участника товарищества или аналогичной должности в отношении других юридических лиц; в) предоставляют зарегистрированный офис, юридический адрес или помещения, корреспондентский или административный адрес для компании, товарищества или другого юридического лица; г) действуют в качестве (или предоставляют для других лиц возможность действовать в качестве) управляющего или попечителя, или иных эквивалентных должностей в иностранном юридическом образовании; д) действуют в качестве (или предоставляют для других лиц возможность действовать в качестве) номинального держателя акций другого лица или уполномоченного представителя.

# Участники системы ПОДФТ

В России:

В системе ПОД/ФТ/ФРОМУ задействованы:

* Генеральная прокуратура Российской Федерации;
* Федеральная служба безопасности Российской Федерации;
* Следственный комитет Российской Федерации;
* Министерство внутренних дел Российской Федерации;
* Министерство финансов Российской Федерации;
* Министерство юстиции Российской Федерации;
* Министерство иностранных дел Российской Федерации;
* Федеральная таможенная служба;
* Федеральная налоговая служба;
* Центральный банк Российской Федерации;
* Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций;
* Федеральная пробирная палата;
* Федеральное казначейство.

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;  
 в) аудиторских компаний и индивидуальных аудиторов;  
 г) профессиональных бухгалтеров и бухгалтерских организаций;   
д) физических и юридических лиц, профессионально занимающихся куплей-продажей драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них, а также лома таких изделий;   
е) ломбардов;  
 ж) организаций и других субъектов, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы, а также проводящих игры лото, лотереи и иные игры, в том числе в электронной форме, в которых призовой фонд складывается из привлеченных средств их участников;  
3) Министерством юстиции Республики Таджикистан в отношении лиц, осуществляющих нотариальные действия;  
 4) Службой связи при Правительстве Республики Таджикистан в отношении организаций почтовой связи;   
5) уполномоченным органом в отношении других подотчетных субъектов, для которых настоящим Законом не определен надзорный орган.

Итог: Все отличия являются нюансами местного законодательства.

# 13,14. Независим ли уполномоченный орган + история

Зависим, при нац. банке Таджикистана

начал осуществлять свою деятельность на основании Указа Президента Республики Таджикистан от 20 октября 2009 года №724 и Решения Правления Национального банка Таджикистана от 15 февраля 2010 года №33.

# 15-18 Инструменты ПОДФТФРОМУ

Статья 20. Приостановление операций

1. Подотчетные субъекты приостанавливают (по согласованию с

уполномоченным органом) операции и сделки, указанные в части 2 статьи 18

настоящего Закона, за исключением операций по зачислению денежных

средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на три

рабочих дня с даты, когда распоряжение клиентов об их осуществлении должно

быть выполнено, и незамедлительно, не позднее 24 часов, следующих с

момента приостановления операции, представляют информацию о них в

уполномоченный орган.

2. При неполучении в течение срока приостановления, указанного в части

1 настоящей статьи, постановления уполномоченного органа о

приостановлении соответствующей операции, принятой в соответствии с

частью 5 настоящей статьи, подотчетные субъекты осуществляют операцию

или сделку по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством

Республики Таджикистан не принято иное решение, ограничивающее ее

осуществление.

3. Подотчетные субъекты отказывают в выполнении распоряжения

клиента о совершении операции или сделки, по которой не представлены

документы или представлены недостоверные данные, необходимые для

фиксирования информации в соответствии с требованиями настоящего Закона,

и рассматривают вопрос о направлении сообщения уполномоченному органу в

соответствии со статьей 18 настоящего Закона.

4. Приостановление операций в соответствии с частями 1 и 2 настоящей

статьи и отказ от выполнения операций в соответствии с частью 3 настоящей

статьи не являются основанием для возникновения гражданско-правовой

ответственности подотчетного субъекта за несоблюдение условий

соответствующих договоров, за исключением признания безосновательным

такое приостановление и отказ.

5. Уполномоченный орган издает постановление о приостановлении

операций и сделок, указанных в части 1 настоящей статьи, на срок до

пятнадцати рабочих дней, в случае, если сообщение, полученное им от

подотчетного субъекта в соответствии с частью 2 статьи 18 настоящего Закона

по результатам предварительной проверки признано им обоснованным.

Уполномоченный орган может издать постановление о приостановлении

операций и сделок на срок до пятнадцати рабочих дней также при наличии

разумных оснований для подозрения в легализации (отмывания) доходов,

полученных преступным путем, финансирования терроризма или

финансирования распространения оружия массового поражения, либо

основных преступлениях, независимо от каких-либо обстоятельств.

6. Постановления уполномоченного органа о приостановлении операции

и сделки обязательны для исполнения всеми подотчетными субъектами.

7. В день издания постановления о приостановлении операции или

сделки, уполномоченный орган сообщает подотчетному субъекту о дне

прекращения действия данного постановления.

8. Уполномоченный орган безотлагательно отменяет постановление о

приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом,

если информация, полученная им в соответствии с частью 1 настоящей статьи,

по результатам предварительной проверки признана им необоснованной.

Статья 21. Обязательства по замораживанию имущества (средств)

лиц, включенных в санкционные списки

1. Физические и юридические лица, в том числе подотчетные субъекты,

обязаны безотлагательно и без предварительного уведомления заморозить

операции (сделки) и имущество (средства) лиц и организаций, включенных в

санкционные списки.

2. Замораживанию подлежат:

1) имущество (средства), использованное или предназначенное для

совершения террористической деятельности, финансирования терроризма,

отдельных террористов или террористических организаций, а также для

распространения оружия массового поражения;

2) имущество (средства), находящееся в собственности или совместной

собственности, или под прямым или косвенным (через других лиц) контролем

лиц и организаций, включенных в санкционные списки;

3) имущество (средства), полученное или производное от имущества

(средств), прямо или косвенно находящегося в собственности или под

контролем лиц и организаций, включенных в санкционные списки;

4) имущество (средства) лиц и организаций, действующих от имени или

по указанию лиц и организаций, включенных в санкционные списки.

3. Операции (сделки) и имущество (средства) лица или организации,

включенного в санкционные списки, замораживаются на неопределенный срок,

и размораживаются при исключении физического и юридического лица из

санкционного списка или в случаях, предусмотренных законодательством

Республики Таджикистан.

4. Замораживание операции (сделки) и имущества (средств) лица или

организации, включенного в санкционные списки, не является основанием для

возникновения гражданско-правовой ответственности подотчетных субъектов

за нарушение условий соответствующих договоров. При применении мер по

замораживанию обеспечивается защита прав добросовестных третьих лиц,

действующих разумно и в соответствии с действующим законодательством

Республики Таджикистан.

5. Физическим и юридическим лицам, в том числе подотчетным

субъектам, запрещается прямо или косвенно предоставлять полностью или

частично какое-либо имущество (средства), экономические ресурсы,

финансовые или другие соответствующие услуги в интересах лиц и

организаций, включенных в санкционный список в Республике Таджикистан,

организаций, прямо или косвенно находящихся в собственности или под

контролем лиц и организаций, включенных в санкционный список, и

физических и юридических лиц, действующих от имени или по указанию лиц и

организаций, включенных в санкционный список, за исключением случаев,

предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.

6. Порядок проведения мероприятий по замораживанию и

размораживанию финансовых средств или иного имущества физических лиц и

организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом, по

предложению уполномоченного органа утверждается Правительством

Республики Таджикистан.

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

1. Подотчетные субъекты, их руководители или работники (постоянные и

временные) при направлении уведомления или предоставлении информации в

уполномоченный орган или надзорные органы не вправе уведомлять об этом

своих клиентов или иных лиц.

2. Предоставление в уполномоченный орган или надзорные органы

информации и документов подотчетными субъектами, их отделениями,

руководителями или сотрудниками не является нарушением служебной,

банковской, налоговой, коммерческой или иной охраняемой законодательством

Республики Таджикистан тайны и не влечет за собой гражданской,

дисциплинарной, административной или уголовной ответственности.

Итог: Не предполагается разрыв договорных отношений, в остальном одно и то же.

# 20. 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;  
 3) принимать обоснованные и доступные меры для выявления источника происхождения денежных средств или иного имущества клиентов и бенефициарных собственников являющимися публичными должностными лицами;  
 4) осуществлять усиленный постоянный мониторинг этих отношений.  
 2. Подотчетные субъекты обязаны принимать предусмотренные частью 1 настоящей статьи меры также в отношении следующих лиц:  
 1) близких родственников публичных должностных лиц (жена, муж, дети, отец и мать, братья, сестры, усыновители, усыновленные, а также другие лица, которые в соответствии с предоставленными ими сведениями или доступной информацией постоянно, совместно проживающие и ведущие общее хозяйство с публичным должностным лицом);  
 2) лиц, действующих от имени публичных должностных лиц.