

**ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН**

**О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА**

Настоящий Закон определяет правовые основы и регулирует общественные отношения по обеспечению защиты прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- **доходы, полученные преступным путем** – денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения общественно опасного деяния, предшествующего легализации (отмыванию) доходов.

- **легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** – совершение имущественных сделок или иных операций с доходами, полученными заведомо преступным путем, сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, а равно использование таких доходов для занятия предпринимательской или иной экономической деятельностью, либо их использование другим путем;

- **имущество (средства)** - активы любого рода, осязаемые или неосязаемые, движимые или недвижимые, независимо от способа их приобретения, а также юридические документы или акты в любой форме, в том числе в электронной или цифровой, удостоверяющие право на такие активы или участие в них, включая банковские кредиты, дорожные чеки, банковские чеки, почтовые переводы, акции, ценные бумаги, облигации, векселя, аккредитивы и другие;

- **финансирование терроризма (террористической деятельности)** - это предоставление или осуществление сбора средств, прямо или косвенно, с целью, чтобы они полностью или частично использовались, или при осознании того, что они будут использованы террористом, террористической организацией, а также для организации, приготовления и совершения террористических актов, в том числе преступлений, предусмотренных статьями 179, 179¹, 179³, 181, 182, 184, 184¹, 184², 184³, 184⁴, 185, 193, 194, 194¹, 194², 194³, 194⁴, 194⁵, 310 и 402 Уголовного кодекса Республики Таджикистан, а равно, если такие средства фактически не использовались для совершения перечисленных преступлений;

- **уполномоченный орган** – государственный орган задачи, функции и полномочия которого в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определяются настоящим Законом, а также иными нормативными правовыми актами;

- **операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом** - действия физических и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей в отношении денежных средств или иного имущества;

- **подозрительная сделка и операция** – сделка и операция (попытка совершения сделки и операции) с денежными средствами или иным имуществом, определенные как подозрительные сделки и операции в соответствии с настоящим Законом и согласно перечню признаков подозрительных операций, утвержденному уполномоченным органом;

- **финансовый мониторинг** - совокупность мероприятий, которые осуществляются организациями (организациями, осуществляющими операции с денежными средствами), уполномоченным органом и иными государственными органами в сфере противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- **обязательный контроль** - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю над операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;

- **внутренний контроль** - деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом по выявлению операций (попыток совершения подозрительных сделок), подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

- **иностраные политические значимые лица** - граждане иностранных государств, которым были предоставлены или предоставляются значительные государственные функции в иностранном государстве (главы государств или правительств, высокопоставленные политические деятели, высшие должностные лица в правительстве, судах, вооруженных силах, правоохранительных и фискальных органах, а также руководители и деятели политических партий и религиозных объединений), в том числе лица, осуществлявшие деятельность в этих должностях прежде, а также их близкие родственники;

- **бенефициарный собственник** – физическое лицо или несколько физических лиц, которые в конечном итоге обладают правами собственности, а также реально контролируют клиента и (или) лицо, в чьих интересах совершается сделка;

- **банк-ширма** - банк, зарегистрированный и получивший лицензию в установленном законом порядке, но не имеющий физического присутствия, и не аффилированный с какой-либо регулируемой финансовой группой, подлежащей консолидированному надзору;

- **оффшорные зоны** – государства и территории, предоставляющие льготный налоговый режим для нерезидентов (иностранных физических и юридических лиц), и (или) не предусматривающие раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций с денежными средствами и иным имуществом;

- **траст** - передача денежных средств или иного имущества одним лицом (учредителем траста) в доверительное пользование другому лицу (управляющему) при условии, что управляющий в своих действиях относительно этих денежных средств или иного имущества руководствуется требованиями и инструкциями учредителя траста.

Статья 2. Законодательство Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Законодательство Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма основывается на Конституции Республики Таджикистан, состоит из настоящего Закона, других нормативных правовых актов Республики Таджикистан и международных правовых актов, признанных Таджикистаном.

Статья 3. Сфера применения настоящего Закона

1. Настоящий Закон регулирует отношения граждан Республики Таджикистан, иностранных граждан и лиц без гражданства, проживающих в Республике Таджикистан организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также государственных органов, осуществляющих контроль на территории Республики Таджикистан над проведением операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

2. Действие данного Закона распространяется на граждан Республики Таджикистан, иностранцев и лиц без гражданства, а также на юридических лиц, их филиалы, представительства и другие отдельные подразделения, которые обеспечивают проведение

операций с денежными средствами или иным имуществом в Республике Таджикистан и за ее пределами в соответствии с международно-правовыми актами, признанными Таджикистаном.

ГЛАВА 2. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Статья 4. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом

Организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, являются:

- 1) кредитные организации;
- 2) профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- 3) страховые и лизинговые (финансовый лизинг) организации;
- 4) организации почтовой связи;
- 5) ломбарды;
- 6) организации, осуществляющие куплю-продажу недвижимого имущества, драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них, а также лома таких изделий;
- 7) организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также проводящие лотереи и иные игры, в которых организатор разыгрывает призовой фонд между участниками, в том числе в электронной форме;
- 8) организации, управляющие инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;
- 9) адвокаты, лица, осуществляющие нотариальную деятельность, другие независимые юристы и бухгалтеры, индивидуальные предприниматели, оказывающие юридические услуги, когда они готовят или совершают для своего клиента сделки по купле-продаже недвижимости, управлению денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента, управлению банковскими, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг, а также аккумулярованию средств с целью создания, обеспечения функционирования компаний или управления ими и их создания, обеспечению функционирования или управления юридическим лицом или образования и купли-продажи предприятий;
- 10) аудиторские компании, индивидуальные аудиторы;
- 11) организации, предоставляющие услуги траста или по созданию компаний;
- 12) частные обменные пункты физических лиц;
- 13) таможенные службы, контролирующие провоз через границу Республики Таджикистан наличных денежных средств и оборотных документов на предъявителя резидентами и нерезидентами.

Статья 5. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

1. К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, относятся:

- 1) внутренний контроль;
- 2) обязательный контроль;
- 3) запрет на информирование клиентов и иных лиц (за исключением работников надзорных органов) о принимаемых мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 4) иные меры, принимаемые в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны выполнять следующие процедуры надлежащей проверки клиента:

- 1) идентифицировать и проверить личность клиента, то есть провести ряд мероприятий, устанавливающих личность клиента - физического лица (фамилию, имя, отчество, если иное не вытекает из закона или традиционных обычаев), гражданство, реквизиты документа,

удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Республике Таджикистан, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика, номер счета (при его наличии); юридического лица (наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения);

2) идентифицировать и проверить личность бенефициарного собственника;

3) получить информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений;

4) проводить на постоянной основе проверку деловых отношений и тщательного изучения операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых в ходе таких отношений для обеспечения того, чтобы осуществляемые операции соответствовали сведениям организации об этом клиенте, его деятельности и характере рисков, включая доступной на момент проведения операции информации об источнике средств клиента;

5) не реже одного раза в три года обновлять сведения, полученные о клиенте в соответствии с пунктами 1-3 части 2 настоящей статьи.

6) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, не вправе полагаться на посредников или иные третьи стороны в выполнении положений пунктов 1-3 и 5 части 2 настоящей статьи в процессе надлежащей проверки клиента или при представлении организации.

3. Процедуры, указанные в пунктах 1-3 части 2 настоящей статьи, должны осуществляться в следующих случаях:

1) при установлении деловых отношений;

2) при проведении любых разовых сделок свыше установленной пороговой суммы;

3) при подозрении в легализации доходов, полученных преступным путём, или в финансировании террористической деятельности;

4) при наличии у лица, представляющего сведения, сомнений в достоверности и в соответствии полученных ранее сведений, касающихся личности клиента.

4. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны осуществлять процедуры, указанные в пунктах 4 и 5 части 2 настоящей статьи, на протяжении всего срока отношений с клиентом. Требования, перечисленные в части 2 настоящей статьи, следует применять ко всем новым и существующим клиентам.

5. В тех случаях, когда организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, не может выполнить положения, приведенные в пунктах 1-3 и 5 части 2 настоящей статьи, она не вправе открывать счет, устанавливая деловые отношения, осуществлять операцию и должна прекратить деловые отношения, а также рассмотреть вопрос о направлении сообщения о подозрительной сделке в отношении этого клиента.

6. Указанные в настоящем Законе требования к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, также применяются к их филиалам и дочерним организациям с преобладающим долевым участием, расположенным за рубежом, в той мере, в которой это позволяют нормативные правовые акты страны расположения таких филиалов и дочерних организаций. Когда действующие законы и иные нормативные правовые акты в стране расположения филиалов или дочерних организаций запрещают или препятствуют применению требований настоящего закона, то организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, следует проинформировать компетентные органы Республики Таджикистан, осуществляющие государственное регулирование и надзор, о том, что их филиалы или дочерние организации не в состоянии применять требования настоящего Закона в стране их расположения.

7. В Республике Таджикистан запрещается создание банков-ширм.

8. Кредитные организации, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, не вправе устанавливать или продолжать прямые корреспондентские отношения с банками-ширмами, а также должны принять меры предосторожности против совершения сделок и операций с иностранными финансовыми организациями-корреспондентами, позволяющими банкам-ширмам пользоваться своими счетами.

9. В целях осуществления лицензирования и регулирования деятельности банков и других кредитных организаций Национальный банк Таджикистана определяет перечень субъектов, государств, территорий оффшорных зон и устанавливает правила на совершение сделок и операций с ними.

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, 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 14 000 сомони либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 14 000 сомони или превышающей её;

2) для операций, указанных в пунктах 6, 7 и 9 части 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 70 000 сомони либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 70 000 сомони или превышающей её;

3) для операций, указанных в пунктах 3-5, 8 и 10-17 части 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 70 000 сомони либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 70 000 сомони или превышающей её;

4) для операций, указанных в пунктах 18 и 19 части 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 500 000 сомони либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 500 000 сомони или превышающей её.

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;

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 разовая операция, так и операция, осуществляемая 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 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.

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.

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 финансирования терроризма.

6. Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, следует уделять особое внимание деловым отношениям и операциям с лицами, включая компании и кредитные организации, из стран, которые не применяют или применяют в недостаточной мере международные стандарты в области борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма. Во всех случаях, когда эти операции не имеют явной экономической или видимой законной цели, следует предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по изучению оснований и назначения таких операций. Фиксировать полученные данные в письменной форме, осуществлять их хранение не менее пяти лет с момента прекращения отношений с клиентом, а также предоставлять эти данные в случае соответствующего запроса правоохранительных органов.

7. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, в отношении которого имеются, полученные в установленном, в соответствии с настоящим Законом, сведения о его участии в террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких физических или юридических лиц, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лиц. Перечень таких физических и юридических лиц определяется уполномоченным органом и рассылается для сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

8. Основаниями для включения физического или юридического лица в перечень, указанный в части 7 настоящей статьи являются:

- 1) вступивший в законную силу приговор суда Республики Таджикистан о признании физического лица виновным в совершении преступления террористического характера;

2) вступившее в законную силу решение суда Республики Таджикистан о ликвидации или запрете деятельности юридического лица в связи с осуществлением им экстремистской деятельности;

3) заявление Генерального прокурора Республики Таджикистан или подчиненных ему прокуроров в суд о приостановлении деятельности юридического лица и о привлечении его к ответственности за террористическую деятельность;

4) постановление следователя или прокурора о возбуждении уголовного дела в отношении лица, совершившего преступление террористического характера;

5) внесение в перечень физических и юридических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, утверждаемый международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами, признанными Таджикистаном;

6) признаваемые Таджикистаном в соответствии с международными правовыми актами приговоры (решения) судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность.

Статья 7. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

1) идентифицировать лицо, находящееся на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;

2) документально фиксировать следующие сведения при установлении деловых отношений или открытии счета и по операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю:

а) вид операции и основания ее совершения;

б) дату совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумму, на которую она совершена;

в) сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес его места жительства;

г) наименование, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), регистрационный номер, место регистрации и адрес места нахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом;

д) сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства физического лица или места нахождения юридического лица;

е) сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, адрес места жительства представителя физического или юридического лица;

ё) сведения, необходимые для идентификации получателя денежных средств по операции с денежными средствами или иным имуществом и его представителя, в том числе идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или места нахождения получателя и его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции;

3) представлять в уполномоченный орган информацию в отношении операций, подлежащих обязательному контролю, указанную в пункте 2 части 1 настоящей статьи. Порядок и сроки представления информации уполномоченному органу определяется Национальным банком Таджикистана.

2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, а также план по реализации данных правил. Эти правила должны включать:

1) внутренние процедуры по надлежащей проверке клиентов и хранению сведений, полученных в результате такой проверки;

2) порядок и руководства по выявлению операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащими обязательному контролю;

3) процедуры отбора при найме сотрудников;

4) квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, программу обучения сотрудников;

5) порядок внутреннего аудита для проверки системы мер по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма в организациях. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, разрабатывают правила внутреннего контроля с учетом рекомендаций, утверждаемых уполномоченным органом по согласованию с надзорными органами в соответствии с их компетенцией.

3. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны назначать должностных лиц, ответственных за соблюдение правил внутреннего контроля. Назначение таких лиц производится решением руководства организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

4. Документы, подтверждающие сведения, указанные в настоящей статье, копии документов, необходимых для идентификации личности, файлы счетов и деловая переписка подлежат хранению не менее пяти лет после завершения деловых отношений и закрытия счета (при этом сроки хранения документов могут быть продлены уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами).

5. Требования по надлежащей проверке клиента применяются в отношении следующих лиц, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом:

1) агенты по недвижимости - когда они задействованы в операциях для своего клиента по покупке или продаже недвижимости;

2) дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням - когда они задействованы в любой операции с наличными средствами с клиентом, равными установленной пороговой сумме или превышающими её;

3) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры когда они подготавливают или осуществляют операции для своего клиента в отношении следующих видов деятельности:

а) покупка и продажа недвижимости;

б) управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

в) управление банковскими, сберегательными счетами или счетами по ценным бумагам;

г) организация взносов для создания, деятельности или управления компаниями;

д) создание, деятельность или управление юридическими лицами или организациями, а также покупка и продажа предприятий;

4) организации, предоставляющие услуги траста или по созданию компаний, когда они подготавливают или осуществляют финансовые операции для клиента в отношении деятельности, перечисленной ниже:

а) действуют как агент по созданию юридических лиц;

б) действуют в качестве (или предоставляют другим лицам возможность действовать в качестве) директора или секретаря компании, партнера в товариществе, или занимают аналогичную позицию в отношении других юридических лиц;

в) предоставляют зарегистрированный офис; юридический адрес или помещения, корреспондентский или административный адрес для компании, товарищества или любого другого юридического лица или организации;

г) действуют в качестве (или предоставляют другим лицам, возможность действовать в качестве) управляющего доверительным фондом;

д) действуют в качестве (или предоставляют другим лицам, возможность действовать в качестве) номинального акционера для другого лица.

6. Кредитным организациям запрещается открывать или вести уже существующие счета (вклады) на анонимных владельцев и на вымышленные имена, то есть без представления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации.

7. Кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом в случае представления им недостоверных документов, а также в случае, если в отношении данного лица имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с настоящим Законом.

8. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, их руководители и работники (постоянные и временные) при предоставлении информации в уполномоченный орган, не вправе информировать об этом клиентов этих организаций или иных лиц.

9. Представление в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, их руководителями и работниками сведений и документов в отношении операций и в целях и порядке, которые предусмотрены настоящим Законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств), не влечет гражданской, дисциплинарной, административной и уголовной ответственности.

10. Контроль за исполнением физическими и юридическими лицами настоящего Закона в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также организации внутреннего контроля осуществляется соответствующими надзорными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан, а также уполномоченным органом в случае отсутствия надзорных органов в сфере деятельности отдельных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Статья 8. Органы государственного регулирования и надзора в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма

1. Государственное регулирование и надзор в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма осуществляются относительно:

1) кредитных организаций - Национальным банком Таджикистана;

2) профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций, организаций, осуществляющих куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, аудиторских компаний и индивидуальных аудиторов, частных бухгалтеров, ломбардов, организаций, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы, а также проводящих лотереи и иные игры, в которых организатор разыгрывает призовой фонд между участниками, в том числе в электронной форме – Министерством финансов Республики Таджикистан;

3) нотариусов, адвокатов, независимых юристов и других лиц, которые предоставляют юридические услуги - Министерством юстиции Республики Таджикистан;

4) организации осуществляющей почтовые услуги (в части осуществления ими перевода денег), - Министерством транспорта и коммуникаций Республики Таджикистан;

5) товарных и других бирж, которые проводят финансовые операции с товарами, - Министерством экономического развития и торговли Таджикистана;

6) службы таможенного комитета, контролирующей провоз через границу Республики Таджикистан наличных денежных средств и оборотных документов, – Таможенная служба при Правительстве Республики Таджикистан;

7) других субъектов финансового мониторинга, для которых данным Законом не определены органы государственной власти, которые осуществляют регулирование их деятельности и надзор за их деятельностью - уполномоченным органом.

2. Порядок представления в уполномоченный орган информации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливается уполномоченным органом.

3. Компетентным органам, осуществляющим надзор и регулирование, следует разработать инструкции, уполномоченному органу следует обеспечить обратную связь для оказания содействия организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, в применении национального законодательства в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём и финансированию терроризма в частности, в выявлении и направлении сообщений о подозрительных сделках.

Статья 9. Приостановление операций

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, приостанавливают (по согласованию с уполномоченным органом) операции, подлежащие обязательному контролю, в соответствии с пунктом 3 части 5 и частью 7 статьи 6 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 не позднее 24 часов, следующих с момента приостановления операции, представляют информацию о них в уполномоченный орган.

2. При неполучении в течение указанного в части 1 настоящей статьи срока постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок организации осуществляют операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Республики Таджикистан не принято иное решение, ограничивающее ее осуществление.

3. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, имеют право отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы или представлены недостоверные данные, необходимые для фиксирования информации в соответствии с требованиями 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 организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.

5. Уполномоченный орган издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в части 1 настоящей статьи, на срок до семи рабочих дней в случае, если информация, полученная им об операциях, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 3 части 5 и частью 7 статьи 6 настоящего Закона по результатам предварительной проверки признана им обоснованной.

6. В день издания постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом уполномоченный орган информирует организацию о дне прекращения действия данного постановления.

7. Уполномоченный орган безотлагательно отменяет постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, если информация, полученная им об операциях, подлежащих обязательному контролю, в соответствии с пунктом 3 части 5 и частью 7 статьи 6 настоящего Закона по результатам предварительной проверки признана им необоснованной.

Статья 10. Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, при приеме на обслуживание и обслуживании иностранных политически значимых лиц

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в дополнение к мерам надлежащей проверки клиентов, предусмотренным статьей 5 настоящего Закона обязаны:

1) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных политически значимых лиц;

2) принимать на обслуживание иностранных политически значимых лиц только на основании письменного разрешения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которому руководителем указанной организации либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия;

3) принимать обоснованные и доступные меры в случаях выявления источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных политически значимых лиц;

4) на регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных политических значимых лицах;

5) уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранными политически значимыми лицами, близкими родственниками- (женой (мужем), детьми, отцом, матерью, братьями, сестрами, а также отцом, матерью, братьями, сестрами и детьми жены (мужа), сватами, а также другими лицами, совместно проживающими и ведущими общее хозяйство с лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, или приравненным к ним лицом, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц в случае, если они находятся на обслуживании в кредитной организации.

Статья 11. Меры относительно трансграничных корреспондентских отношений

Кредитные организации принимают меры по предотвращению использования трансграничных банковских корреспондентских отношений в целях легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма в соответствии с порядком, определяемым Национальным банком Таджикистана.

ГЛАВА 3. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Статья 12. Уполномоченный орган

1. Уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяется Президентом Республики Таджикистан.

2. Контроль и координация деятельности соответствующих надзорных органов, определяемых в соответствии с частью 1 статьи 8 настоящего Закона, осуществляется уполномоченным органом.

3. Работники уполномоченного органа при исполнении настоящего Закона обеспечивают сохранность всей информации, связанной с деятельностью уполномоченного органа, составляющих служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну или тайну связи, и несут установленную законодательством Республики Таджикистан ответственность за разглашение этих сведений.

4. Вред, причиненный физическим и юридическим лицам незаконными действиями уполномоченного органа или его работниками в связи с выполнением уполномоченным органом своих функций, подлежит возмещению в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

5. При наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма, уполномоченный орган направляет соответствующую информацию и материалы в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией.

6. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, предоставляют по запросу уполномоченного органа информацию и документы, необходимые для осуществления его функций.

7. Предоставление по запросу уполномоченного органа информации и документов организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств).

Статья 13. Права и обязанности уполномоченного органа

1. Уполномоченный орган вправе:

1) запрашивать всю информацию и документацию, которые должны собираться и храниться, согласно положениям данного Закона у организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также у государственных органов Республики Таджикистан;

2) выносить решение о приостановлении операций с деньгами и (или) иным имуществом в случае обнаружения признаков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма на срок, установленный в статье 9 настоящего Закона;

3) участвовать в разработке проектов нормативных правовых актов и международных договоров Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4) по запросу или самостоятельно обмениваться информацией с органом иностранного государства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

5) привлекать к работе, в том числе на договорной основе, научно-исследовательские и другие организации, а также отдельных специалистов для проведения экспертиз, разработки программ обучения, методических материалов, программного и информационного обеспечения, создания информационных систем в сфере финансового мониторинга с соблюдением требований по защите государственной, служебной, коммерческой, банковской и иной охраняемой законом тайны;

6) направлять соответствующим государственным органам уведомление о нарушении законодательства Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Уполномоченный орган обязан:

1) принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученной в процессе своей деятельности информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну;

3) обеспечить соблюдение прав и законных интересов человека и гражданина, юридических лиц и государства в процессе осуществления финансового мониторинга.

Статья 14. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Таджикистан

1. Государственные органы Республики Таджикистан, осуществляющие в пределах своей компетенции контроль соблюдения законодательства Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

1) предоставлять информацию, необходимую уполномоченному органу для осуществления финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в порядке, определяемом уполномоченным органом;

2) обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученной в процессе взаимодействия с уполномоченным органом информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну;

3) обеспечивать соблюдение прав и законных интересов человека и гражданина, юридических лиц и государства в процессе осуществления контрольных функций.

2. Государственные органы Республики Таджикистан обязаны:

1) при самостоятельном выявлении информировать уполномоченный орган о подозрительных операциях, связанных с легализацией преступных доходов или финансированием терроризма;

2) при самостоятельном выявлении информировать уполномоченный орган о нарушении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, норм настоящего Закона;

3) представлять уполномоченному органу доступ к собственным информационным системам и базам данных.

3. Предоставление информации о подозрительной операции в уполномоченный орган не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

ГЛАВА 4. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Статья 15. Обмен информацией и правовая помощь

Уполномоченный орган и иные органы государственной власти Республики Таджикистан, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предоставляют соответствующую информацию компетентным органам иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе на основе принципов защиты данных.

Статья 16. Международное сотрудничество уполномоченных органов

1. Уполномоченные органы сотрудничают с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в сборе, анализе и, если входит в полномочия, расследовании имеющейся в них соответствующей информации по любому факту, который может указывать на легализацию (отмыванию) денежных средств и финансирование терроризма в соответствии с их компетенцией.

2. Для целей части 1 настоящей статьи уполномоченные органы обмениваются по собственной инициативе или по запросу любой доступной информацией, которая может относиться к обработке или анализу информации или расследованию, осуществляемых уполномоченными органами в отношении финансовых операций, связанных с легализацией (отмыванием) полученных преступным путем, или финансированием терроризма, и вовлеченных физических или юридических лиц.

3. Уполномоченный орган будет обмениваться информацией с иностранными уполномоченными органами, вне зависимости от того, будут ли они иметь статус административных, правоохранительных, судебных или прочих.

4. Каждый запрос сопровождается кратким изложением соответствующих фактов, известных запрашивающему уполномоченному органу. В запросе уполномоченным органом указывается, в каких целях будет использоваться требуемая информация.

5. В случае направления запроса запрашивающий уполномоченный орган представляет всю соответствующую информацию, включая доступную финансовую информацию и запрашиваемые данные правоохранительных органов, указанные в запросе, без необходимости официального запроса.

6. Уполномоченный орган может отказаться разглашать информацию, которая могла бы повредить уголовному расследованию, проводимому компетентными органами Республики Таджикистан, или, при исключительных обстоятельствах, явно нарушить законные интересы физического или юридического лица Республики Таджикистан, или каким-либо иным образом не соответствует основным правовым принципам. Такой отказ соответствующим образом обосновывается уполномоченным органом, запрашивающим информацию.

7. Уполномоченный орган может использовать информацию или документы, предоставляемые иностранным компетентным органом лишь для целей, указанных в части 1 настоящей статьи. Без предварительного согласия иностранного компетентного органа, уполномоченный орган не должен раскрывать полученную информацию или документы третьей стороне, а также пользоваться такой информацией или документами в ходе предварительного следствия, уголовных, административных и гражданских судебных процессов.

8. При передаче информации или документов иностранному компетентному органу уполномоченный орган может установить ограничения или условия на использование информации для целей, не перечисленных в части 7 настоящей статьи.

9. Уполномоченные органы предпринимают все необходимые меры, включая меры безопасности, чтобы гарантировать недоступность передаваемой информации другим органам, службам или агентствам без предварительного разрешения иностранного компетентного органа.

ГЛАВА 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 17. Рассмотрение споров

Споры, связанные с применением настоящего Закона, разрешаются в судебном порядке.

Статья 18. Ответственность за нарушение настоящего Закона

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

Статья 19. Порядок введения в действие настоящего Закона

1. Настоящий Закон ввести в действие после его официального опубликования.
2. Часть 2 статьи 7, часть 3 статьи 8 и статью 11 настоящего Закона ввести в действие через 6 месяцев после его официального опубликования.

**Президент
Республики Таджикистан**

Эмомали Рахмон

г. Душанбе, 25 марта 2011 года № 684