

Правила совершения сделок и операций с субъектами оффшорных зон

Правила совершения сделок и операций с субъектами оффшорных зон (далее – Правила) подготовлены в соответствии с частью 9 статьи 5 Закона Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с целью обеспечения регулирования сделок и операций с субъектами оффшорных зон.

1. Термины, используемые в настоящем правиле

1. В настоящем Правиле используются следующие основные понятия:
 - **оффшорные зоны** - государства и территории, предоставляющие порядок льготный налоговый режим для нерезидентов (иностраннх физических и юридических лиц), и (или) не предусматривающие раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций с денежными средствами и иным имуществом;
 - **субъекты оффшорных зон** - банки, филиалы банков, холдинговые компании, финансово - кредитные учреждения, другие юридические и физические лица;
 - **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;

2. Условия совершения сделок и операций

2.. Кредитные организации, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, совершают сделки и операции и устанавливают прямые корреспондентские отношения с банками-нерезидентами, функционирующими в оффшорных зонах (список прилагается), только при соблюдении следующих условий:

а) собственные средства (капитал) банка-нерезидента по курсу рассчитанному и установленному центральным (национальным) банком государства, в котором зарегистрирован банк-нерезидент, на дату представления последнего финансового отчета банка-нерезидента до заключения договора установления корреспондентских отношений сумму эквивалентную не менее 100 млн. евро и если банк-нерезидент представил документы, утвержденные установленным порядком:

- копия финансового отчета банка-нерезидента с приложением формы финансового отчета за последние три года с аудиторским заключением;
- копия документов, подтверждающих наличие постоянного офиса в государстве, в котором зарегистрирован банк-нерезидент;

б) имеют долгосрочный показатель кредитоспособности не ниже степени Аa3 (исключительно высокие возможности по погашению кредитов) согласно уровню

установленного рейтинговой компанией «Moody's», и не ниже степени AA (высокие возможности по погашению обязательств) в соответствии с установленными нормами рейтинговых компаний "Standard and Poor"/ "FITCH Rating".

3. Проведение сделок и операции с субъектами оффшорных зон проводится на основании договоров.

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

5. Кредитные организации, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов при осуществлении корреспондентских отношений обязаны:

- быть в курсе финансового состояния субъектов, с которыми они устанавливают или осуществляют банковские корреспондентские отношения;
- собирать информацию о характере деятельности субъектов;
- на основании общедоступной информации, дать оценку статусу и авторитету субъектов, определить существующий надзорный орган в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- дать оценку используемых корреспондентской организацией (клиентом банка) механизмов надзора в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

3. Ответственность за нарушение требований данных правил

6. Соблюдение требований данных Правил обязательно для кредитных организаций и их структурных подразделений. Физические и юридические лица за неисполнение данных правил будут привлекаться к ответственности в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

СПИСОК ГОСУДАРСТВ, ЗОН И ОФФШОРНЫХ ТЕРРИТОРИЙ

1. Ангилья
2. Княжество Андорры
3. Антильские острова (Королевство Нидерландов)
4. Остров Антигуа
5. Аруба
6. Западная Самоа (Независимое Государство Самоа)
7. Содружество Багамских островов
8. Остров Барбуда
9. Королевство Бельгия
10. Белиз
11. Бермудские острова
12. Британские Виргинские острова
13. Гватемала
14. Гренада
15. Содружество Доминики (остров Доминика)
16. Острова Теркс и Кайкос (территория Великобритании)
17. Республика Либерия
18. Княжество Лихтенштейн
19. Каймановы острова (зависимая территория Великобритании)
20. Республика Коста-Рика
21. Маршалловы острова
22. Остров Мен (зависимая территория Великобритании)
23. Княжество Монако
24. Монтсеррат (зависимая территория Великобритании)
25. Республика Кипр
26. Республика Науру
27. Ниуэ
28. Гибралтар (зависимая территория Великобритании)
29. Республика Сан Марино
30. Федерация Сент-Китс и Невис
31. Сент-Люсия
32. Сент-Винсент и Гренадины
33. Республика Вануату
34. Восточная Республика Уругвай
35. Острова Кука (Новая Зеландия)