

Заклик до дій щодо юрисдикцій з високим рівнем ризику – 21 жовтня 2022 року

Юрисдикції з високим рівнем ризику мають значні стратегічні недоліки у своїх режимах для протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Щодо усіх країн, які віднесено до категорії з високим рівнем ризику, FATF звертається до всіх членів і закликає всі юрисдикції застосовувати посилені заходи належної перевірки, а в найбільш складних випадках, країнам наполегливо рекомендується застосовувати контрзаходи з метою захисту міжнародної фінансової системи від ризиків відмивання коштів, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення (ВК/ФТ/ФР), що виникають в країні. У відкритих джерелах, цей список часто згадується як «чорний список».

Юрисдикції, щодо яких є заклики FATF до своїх членів та інших юрисдикцій застосовувати контрзаходи

Починаючи з лютого 2020 року, через пандемію COVID-19, FATF призупинила процес перегляду Ірану та Корейської Народної-Демократичної Республіки враховуючи те, що вони вже підпадають під заклики FATF до застосування контрзаходів. Тому, будь ласка, зверніться до заяви щодо цих юрисдикцій, прийнятої в лютому 2020 року. Хоча ця заява може не обов'язково відображати поточний стан в Ірані та Корейській Народній-Демократичній Республіці щодо ПВК/ФТ, заклики FATF до застосування контрзаходів [1] щодо цих юрисдикцій з високим рівнем ризику залишається актуальним.

Корейська Народно-Демократична Республіка (КНДР)

[без змін з лютого 2020 року]

У FATF залишаються занепокоєння щодо КНДР не усунення суттєвих недоліків режиму ПВК/ФТ та серйозність загрози, яку це становить для цілісності міжнародної фінансової системи. FATF закликає КНДР до невідкладного та цілковитого усунення недоліків у сфері ПВК/ФТ. Більше того, FATF є занепокоєна загрозою, що спричинена незаконною діяльністю КНДР, пов'язаною з розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

FATF підтверджує свій заклики від 25 лютого 2011 року до своїх членів та всіх юрисдикцій рекомендувати своїм фінансовим установам приділяти особливу увагу діловим відносинам та операціям з КНДР, включаючи компанії та фінансові установи КНДР, та тих, хто діє від їх імені. Окрім підвищеної уваги, FATF закликає своїх членів та всі юрисдикції застосовувати ефективні контрзаходи, та цільові фінансові санкції відповідно до діючих Резолюцій Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй (Резолюцій РБ ООН) з метою захисту своїх фінансових секторів від загроз відмивання коштів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (ВК/ФТ/ФР), які несе КНДР. Юрисдикції повинні здійснити необхідні заходи для закриття діючих на їх територіях філій, відділень та представництв банків КНДР та припинення кореспондентських відносин з банками КНДР, якщо таке вимагається відповідними Резолюціями РБ ООН.

Іран

[без змін з лютого 2020]

У червні 2016 року, Іран запровадив зобов'язання щодо усунення своїх стратегічних недоліків. Термін реалізації заходів, визначених Планом дій Ірану закінчився у січні 2018 року. У лютому 2020 року FATF зазначив, що Іран не виконав План дій [2].

У жовтні 2019 року, FATF закликав своїх членів та всі юрисдикції: вимагати посилення наглядової перевірки філій та дочірніх підприємств фінансових установ, що знаходяться в Ірані; запровадити посилені відповідні механізми звітності або систематичну звітність про фінансові операції; та вимагати підвищення вимог до зовнішнього аудиту для фінансових груп стосовно будь-яких їх філій та дочірніх підприємств, розташованих в Ірані.

Зараз, зважаючи на те, що всупереч стандартам FATF, Іран не прийняв Палермську Конвенцію та Конвенцію про боротьбу з фінансуванням тероризму, FATF повністю скасовує призупинення контрзаходів та закликає своїх членів та всі юрисдикції застосовувати ефективні контрзаходи, відповідно до Рекомендації 19 [3].

Іран залишиться в Заяві FATF [Заклик до застосування заходів щодо юрисдикцій з високим рівнем ризику], доки План дій не буде повністю виконано. Якщо Іран, відповідно до стандартів FATF, ратифікує Палермську Конвенцію та Конвенцію про боротьбу з фінансуванням тероризму, FATF прийме рішення про наступні кроки, в тому числі про припинення контрзаходів. Поки Іран не здійснить заходи, що необхідні для усунення недоліків, визначених у Плані дій щодо протидії фінансуванню тероризму, у FATF залишатимуться занепокоєння щодо ризику фінансування тероризму, що надходить від Ірану, та викликаного цим небезпекою для міжнародної фінансової системи.

Юрисдикція, щодо якої FATF закликає своїх членів та інші юрисдикції застосовувати посилені заходи належної перевірки, пропорційні ризикам, пов'язаним з юрисдикцією

М'янма

У лютому 2020 року М'янма зобов'язалася усунути свої стратегічні недоліки. План дій М'янми закінчився у вересні 2021 року.

У червні 2022 року FATF наполегливо закликала М'янму швидко завершити свій план дій до жовтня 2022 року, інакше FATF закликатиме своїх членів і всі юрисдикції застосовувати посилену належну перевірку ділових відносин і операцій з М'янмою. Враховуючи постійну відсутність прогресу та те, що більшість пунктів Плану дій досі не виконана, навіть через рік після закінчення терміну Плану дій, FATF вирішила, що необхідні подальші дії відповідно до її процедур, і FATF закликає своїх членів та інші юрисдикції застосовувати посилені заходи належної перевірки, пропорційні ризику, що виникає від М'янми. Застосовуючи посилені заходи належної перевірки, країни повинні переконатися, що потоки коштів для гуманітарної допомоги, законної діяльності неприбуткових організацій та грошових переказів не порушуються.

М'яні слід продовжувати працювати над реалізацією свого Плану дій для усунення цих недоліків, зокрема шляхом: (1) демонстрації кращого розуміння ризиків відмивання коштів у ключових сферах; (2) демонстрації того, що виїзні/невиїзні перевірки є ризико-орієнтованими та оператори hundi зареєстровані та перебувають під наглядом; (3) демонстрації посиленого використання даних фінансової розвідки в розслідуваннях правоохоронних органів, а також посилення оперативного аналізу та розповсюдження даних ПФР; (4) забезпечення розслідування/переслідування ВК відповідно до ризиків; (5) демонстрації розслідування транснаціональних випадків відмивання коштів за допомогою міжнародного співробітництва; (6) демонстрації збільшення заморожування/арешту та конфіскації злочинних доходів, засобів та/або майна еквівалентної вартості; (7) управління заарештованими активами для збереження вартості вилучених товарів до конфіскації; та (8) демонстрації застосування цільових фінансових санкцій щодо фінансування зброї масового знищення.

FATF закликає М'янму працювати над повним усуненням недоліків ПВК/ФТ, і М'янма залишатиметься в списку країн, щодо яких поширюється заклик до дій, доки її повний План дій не буде завершено.

[1] [Пояснювальна записка до Рекомендації 19](#) визначає приклади заходів протидії, які можуть бути вжиті країнами.

[2] У червні 2016 року, FATF схвалено прийняття на високому рівні Іраном політичного зобов'язання щодо усунення своїх стратегічних недоліків у сфері ПВК/ФТ, та його рішення у пошуку технічної допомоги щодо імплементації Плану дій. З 2016 року, Іраном запроваджено процедуру декларації готівки, а також прийнято зміни до Закону щодо боротьби з фінансуванням тероризму та до Закону щодо протидії відмиванню коштів, та прийнято підзаконні нормативно-правові акти у сфері ПВК.

У лютому 2020 року, FATF зазначила, що ще залишилися незавершені пункти Плану, які Іран повинен у повній мірі виконати: (1) здійснити належну криміналізацію фінансування тероризму, в тому числі усунувши виключення щодо визначених груп, які “намагаються припинити іноземну окупацію, колоніалізм та расизм”; (2) виявляти та заморожувати терористичні активи відповідно до Резолюцій РБ ООН; (3) забезпечити режим відповідної та обов'язкової процедури належної перевірки клієнта; (4) продемонструвати, як органи влади визначають та накладають санкції на неліцензованих надавачів послуг з переказу коштів/цінностей; (5) здійснити ратифікацію та імплементацію Палермської Конвенції та Конвенції про боротьбу з фінансуванням тероризму, та уточнити спроможність надавати взаємну правову допомогу; та (6) гарантувати, що фінансові установи здійснюють перевірку на предмет наявності в грошових переказах повної інформації про відправника та бенефіціара.

[3] Країни повинні мати можливість застосовувати відповідні контрзаходи, у разі коли до цього закликає FATF. Країни також повинні мати можливість застосовувати контрзаходи незалежно від будь-якого заклику FATF до цього. Такі контрзаходи повинні бути ефективними та пропорційними ризикам