

ЗАКЛИК ДО ДІЙ ЩОДО ЮРИСДИКЦІЙ З ВИСОКИМ РІВНЕМ РИЗИКУ – ЖОВТЕНЬ 2023 РОКУ

Париж, 27 жовтня 2023 року - Юрисдикції з високим рівнем ризику мають значні стратегічні недоліки у своїх режимах 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/ФРЗМЗ), що виникають в країні. Цей список часто називають «чорним списком». Починаючи з лютого 2020 року, через пандемію COVID-19, FATF призупинила процес перегляду Ірану та Кореїської Народно-Демократичної Республіки враховуючи те, що вони вже підпадають під заклик FATF до застосування контрзаходів. У липні 2023 року Іран повідомив про відсутність істотних змін у статусі свого Плану дій. Тому, FATF повторює свій заклик щодо застосування контрзаходів щодо цих юрисдикцій з високим рівнем ризику, зазначених у її заяві від 21 лютого 2020 року.

ЮРИСДИКЦІЙ, ЩОДО ЯКИХ Є ЗАКЛИК FATF ДО СВОЇХ ЧЛЕНІВ ТА ІНШИХ ЮРИСДИКЦІЙ ЗАСТОСОВУВАТИ КОНТРЗАХОДИ

Кореїська Народно-Демократична Республіка (КНДР) [без змін з лютого 2020 року]

У FATF залишаються занепокоєння щодо нездатності КНДР усунути суттєві недоліки її режиму ПВК/ФТ та серйозних загроз, які вони становлять для цілісності міжнародної фінансової системи. FATF закликає КНДР до невідкладного та цілковитого усунення недоліків у сфері ПВК/ФТ. Більше того, FATF занепокоєна загрозою, що спричинена незаконною діяльністю КНДР, пов'язаною з розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

FATF підтверджує свій заклик 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, 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/ФРЗМЗ), 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 року]**

У червні 2016 року, Іран взяв зобов'язання щодо усунення своїх стратегічних недоліків. Термін реалізації заходів, визначених Планом дій Ірану, закінчився у січні 2018 року. У лютому 2020 року FATF зазначила, що Іран не виконав План дій. [1]

У жовтні 2019 року, FATF закликала своїх членів та всі юрисдикції: вимагати посилення наглядової перевірки філій та дочірніх підприємств фінансових установ, що знаходяться в Ірані; запровадити посилені відповідні механізми звітування 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 припинення контрзаходів та закликає своїх членів та всі юрисдикції застосовувати ефективні контрзаходи, відповідно до Рекомендації 19. [2]

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 взяла зобов'язання 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 закатиме 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 кінцевого терміну для виконання Плану дій, FATF вирішила, що необхідними є подальші дії відповідно до її процедур, і FATF закликає своїх членів та інші юрисдикції застосовувати посилені заходи належної перевірки, пропорційні ризику, що походить 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'янмі 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 ризик-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; та (7) управління заарештованими активами для збереження вартості вилучених товарів до конфіскації.

FATF закликає М'янму працювати над повним усуненням недоліків у сфері ПВК/ФТ, у тому числі продемонструвати, що її моніторинг та нагляд за послугами з переказу коштів або цінностей ґрунтується на задокументованому та гарному розумінні ризиків ВК/ФТ, щоб зменшити надмірну увагу до законних фінансових потоків.

М'янма залишатиметься у списку країн, на які поширюється заклик до дій, доки вона не виконає свій План дій у повному обсязі.

[1] У червні 2016 року FATF привітала політичне зобов'язання Ірану на високому рівні усунути свої стратегічні недоліки у сфері ПВК/ФТ та його рішення звернутися за технічною допомогою щодо виконання Плану дій. З 2016 року Іран запровадив режим декларування готівки, вніс поправки до Закону про боротьбу з фінансуванням тероризму та Закону про боротьбу з відмиванням коштів, а також прийняв підзаконний акт щодо боротьби з відмиванням коштів.

У лютому 2020 року FATF зазначила, що є ще невиконані пункти, які Іран повинен повністю усунути: (1) належна криміналізація фінансування тероризму, в тому числі шляхом скасування винятку для визначених груп, які «намагаються покласти край іноземній окупації, колоніалізму та расизму»; (2) виявлення та заморожування активів терористів згідно з відповідними резолюціями Ради Безпеки ООН; (3) забезпечення адекватного та примусового режиму належної перевірки клієнта; (4) демонстрація того, як органи влади виявляють і застосовують санкції до неліцензованих постачальників послуг з переказу коштів/цінностей; (5) ратифікація та впровадження Палермської конвенції та Конвенції про боротьбу з фінансуванням тероризму та роз'яснення щодо можливості надання взаємної правової допомоги; та (6) забезпечення того, щоб фінансові установи перевіряли, що банківські перекази містять повну інформацію про відправника та бенефіціара.

[2] Країни повинні мати можливість застосовувати відповідні контрзаходи, коли їх вимагає зробити FATF. Країни також повинні мати можливість застосовувати контрзаходи незалежно від будь-яких закликів FATF зробити це. Такі контрзаходи мають бути ефективними та пропорційними ризикам.

Пояснювальна записка до Рекомендації 19 визначає приклади контрзаходів, які можуть бути вжиті країнами.