

ПІДСУМКИ ПЛЕНАРНОГО ЗАСІДАННЯ FATF, 21-23 ЛЮТОГО 2024 РОКУ

м. Париж, 23 лютого 2024 року - Сьогодні завершилося п'яте Пленарне засідання FATF під головуванням Т. Раджи Кумара з Сінгапуру. Делегати з Глобальної мережі FATF (понад 200 юрисдикцій) та спостерігачі від міжнародних організацій взяли участь у триденних дискусіях щодо ключових питань відмивання коштів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення у штаб-квартирі FATF у Парижі.

Серед ключових результатів Пленарного засідання – нове ризик-орієнтоване керівництво щодо впровадження Рекомендації 25 про бенефіціарну власність та прозорість правових утворень. Це завершує роботу FATF щодо підвищення прозорості бенефіціарної власності в усьому світі та запобігання приховуванню злочинцями та терористами своєї діяльності та коштів використовуючи складні корпоративні структури та правові утворення, такі як трасти. FATF продовжить роботу з метою забезпечення ефективного впровадження переглянутих Стандартів.

На Пленарному засіданні було ухвалено рішення щодо оприлюднення для громадського обговорення низки варіантів потенційних змін до Рекомендації 16 та її Пояснювальної записки щодо електронних переказів. Запропоновані зміни мають на меті адаптувати стандарти FATF до змін у бізнес-моделях платіжних систем і стандартах обміну повідомленнями та забезпечити, щоб вони залишалися технологічно нейтральними.

У рамках підготовки до наступного раунду взаємних оцінок, на Пленарному засіданні було завершено внесення змін до методології оцінювання, щоб відобразити останні зміни у Стандартах FATF для захисту неприбуткових організацій від потенційних зловживань з метою фінансування тероризму.

FATF визначила юрисдикції з суттєво важливою діяльністю з віртуальними активами, щоб підтримати їх у виконанні вимог FATF щодо нагляду та регулювання цієї діяльності.

FATF також оновила заяви, що визначають юрисдикції з високим рівнем ризику та інші юрисдикції, що підлягають моніторингу, і виключила чотири країни з процедури посиленого моніторингу за результатами успішних виїзних місій.

На Пленарному засіданні було погоджено призначення нового Президента FATF (2024-2026).

FATF опублікувала [заяву](#) щодо російської федерації.

ВІДПОВІДНІСТЬ СТАНДАРТАМ FATF

ЮРИСДИКЦІЇ З ВИСОКИМ РІВНЕМ РИЗИКУ ТА ІНШІ ЮРИСДИКЦІЇ, ЩО ПІДЛЯГАЮТЬ МОНІТОРИНГУ

ЮРИСДИКЦІЇ ПІД ПОСИЛЕНИМ МОНІТОРИНГОМ

Юрисдикції з високим рівнем ризику активно співпрацюють з FATF для усунення стратегічних недоліків у своїх режимах протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Коли FATF відносить юрисдикцію до категорії з високим рівнем ризику, це означає, що країна зобов'язалася виконати План дій для швидкого усунення виявлених стратегічних недоліків у погоджені терміни. На цьому Пленарному засіданні, FATF включила Кенію та Намібію до списку юрисдикцій, які підлягають посиленому моніторингу.

- [Юрисдикції під посиленим моніторингом – 23 лютого 2024 року](#)

ЮРИСДИКЦІЇ, ЯКІ БІЛЬШЕ НЕ ПІДЛЯГАЮТЬ ПОСИЛЕНОМУ МОНІТОРИНГУ FATF – БАРБАДОС, ГІБРАЛТАР, УГАНДА ТА ОБ'ЄДНАНІ АРАБСЬКІ ЕМІРАТИ

FATF на Пленарному засіданні привітала Барбадос, Гібралтар, Уганду та Об'єднані Арабські Емірати за їхній значний прогрес у вирішенні стратегічних недоліків ПВК/ФТ, які раніше були виявлені під час їхніх взаємних оцінок. Ці юрисдикції зобов'язалися впровадити План дій для швидкого усунення виявлених стратегічних недоліків у погоджені терміни. Ці країни більше не підлягатимуть посиленому моніторингу з боку FATF.

Це рішення було прийнято після успішних виїзних місій до кожної з цих країн. Кожна країна співпрацюватиме з регіональним органом по типу FATF, членом якої вона є, з метою подальшого зміцнення своїх режимів ПВК/ФТ/ЗМЗ.

ЮРИСДИКЦІЇ, ЩОДО ЯКИХ ДІЄ ЗАКЛИК ДО ДІЇ

FATF визначає країни або юрисдикції з серйозними стратегічними недоліками щодо протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. На ці юрисдикції поширюється заклик до дій щодо захисту міжнародної фінансової системи. До цього списку не було додано жодної нової країни/юрисдикції.

- [Заклик до дій щодо юрисдикцій з високим рівнем ризику – 23 лютого 2024 року](#)

СТРАТЕГІЧНІ ІНІЦІАТИВИ

ВИЗНАЧЕННЯ СТРАТЕГІЧНИХ ПРІОРИТЕТІВ НА 2024-2026 РОКИ

У рамках підготовки до наступного дворічного періоду делегати обговорили конкретні напрямки, на яких FATF має зосередити увагу для виконання свого мандату щодо запобігання неправомірному використанню міжнародної фінансової системи злочинцями, корупціонерами та терористами, а також зміцнення основ сталого та більш інклюзивного економічного розвитку.

Стратегічні пріоритети FATF будуть представлені міністрам FATF на майбутньому засіданні FATF на рівні міністрів у квітні.

ГЛОБАЛЬНЕ ПІДВИЩЕННЯ ПРОЗОРОСТІ БЕНЕФІЦІАРНОЇ ВЛАСНОСТІ

РИЗИК-ОРІЄНТОВАНЕ КЕРІВНИЦТВО FATF – РЕКОМЕНДАЦІЯ 25 ЩОДО БЕНЕФІЦІАРНОЇ ВЛАСНОСТІ ТА ПРОЗОРОСТІ ПРАВОВИХ УТВОРЕНЬ

Після того, як у лютому 2023 року було внесено зміни до Рекомендації 25 FATF щодо бенефіцарної власності та прозорості правових утворень, FATF оновила своє Керівництво щодо оцінки ризиків для цієї Рекомендації. Керівництво відображає існуючі настанови щодо Рекомендації 24 щодо юридичних осіб і має на меті допомогти заінтересованим сторонам з державного та приватного сектор, залученим до трастів або подібних правових утворень, оцінити та зменшити ризики відмивання коштів та фінансування тероризму.

Затверджене Керівництво містить інформацію, отриману після громадських консультацій щодо проєкту Керівництва після жовтневого Пленарного засідання. FATF активно співпрацювала з приватним сектором та іншими заінтересованими сторонами в рамках цієї ініціативи. Оновлене Керівництво завершує комплексну роботу, спрямовану на глобальне підвищення прозорості бенефіцарної власності. Посилені стандарти та рекомендації FATF у цій сфері допоможуть виявляти корупціонерів, осіб, які ухиляються від санкцій, відмивають гроші та ухиляються від сплати податків, які приховують або відмивають своє

злочинне майно або діяльність в підставних компаніях або інших складних структурах, а також в трастах або інших правових утвореннях.

FATF оцінюватиме виконання країнами цих вимог під час наступного раунду взаємних оцінок.

Керівництво буде опубліковано наприкінці лютого.

ПЕРЕВАГИ ЦИФРОВОЇ ТРАНСФОРМАЦІЇ: ВІРТУАЛЬНІ АКТИВИ

Багато країн ще не повністю впровадили переглянуту Рекомендацію 15 FATF. Враховуючи безмежну природу діяльності віртуальних активів, така відсутність імплементації залишає значні лазівки в глобальному масштабі, якими користуються злочинці та терористи.

У лютому 2023 року на Пленарному засіданні FATF було погоджено дорожню карту посилення впровадження стандартів FATF щодо віртуальних активів і постачальників послуг з віртуальних активів. FATF провела аналіз поточних рівнів впровадження в глобальній мережі.

На Пленарному засіданні було погоджено опублікувати огляд кроків, які юрисдикції-члени FATF і FSRB з найбільш істотною діяльністю з віртуальними активами, виходячи з обсягу торгівлі і бази користувачів, вжили для регулювання та нагляду за постачальниками послуг з віртуальних активів (VASP). Метою цієї роботи є надання можливості мережі FATF підтримати ці юрисдикції в регулюванні та нагляді за VASP для цілей ПВК/ФТ та заохотити юрисдикції до повного впровадження Рекомендації 15.

ПРОЗОРИСТЬ ПЛАТЕЖІВ

FATF працювала над запропонованими змінами до Рекомендації 16, щоб відобразити швидкий розвиток транскордонних платіжних систем, а також зміни в галузевих стандартах, зокрема ISO20022.

Ці зміни покликані допомогти зробити транскордонні платежі швидшими, дешевшими, прозорішими та всеохоплюючими, забезпечуючи при цьому дотримання вимог у сфері ПВК/ФТ, а також гарантувати, що Рекомендація 16 FATF залишається технологічно нейтральною.

На Пленарному засіданні було вирішено опублікувати запропоновані зміни для публічних консультацій.

ЗАХИСТ НЕПРИБУТКОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ ВІД НЕПРАВОМІРНОГО ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ФІНАНСУВАННЯ ТЕРОРИЗМУ

На Пленарному засіданні у жовтні 2023 року FATF погодила поправки до Рекомендації 8, які спрямовані на захист неприбуткових організацій (НПО) від потенційного неправомірного використання для фінансування тероризму шляхом ефективного впровадження ризико-орієнтованих заходів. FATF також оновила свої найкращі практики, щоб відобразити зміни до Рекомендації 8 і допомогти країнам, неприбутковому сектору та фінансовим установам зрозуміти, як найкраще захистити відповідні НПО від неправомірного використання для фінансування тероризму, не порушуючи і не перешкоджаючи законній діяльності НПО.

Наразі FATF погодила зміни до своєї методології з оцінки для наступного раунду взаємних оцінок, які роз'яснюють існуючі зобов'язання щодо застосування ризик-орієнтованих заходів для захисту НПО, які є найбільш вразливими до потенційного неправомірного використання для фінансування тероризму, та запобігання непередбачуваним наслідкам неправильного застосування вимог FATF.

ПРЕЗИДЕНТСТВО FATF 2024-2026 РОКИ

Цього тижня на Пленарному засіданні було вирішено призначити пані Еліса де Анда Мадрасо з Мексики наступним Президентом FATF на фіксований дворічний термін.

Члени FATF ухвалили це рішення після комплексного процесу, який включав консультації з усіма делегаціями. Пані де Анда Мадрасо, яка була Віце-президентом FATF з 1 липня 2020 року по 30 червня 2023 року, приступить до виконання своїх обов'язків 1 липня 2024 року, наступного дня після закінчення дворічного терміну президентства пана Т. Раджи Кумара.