

Заява Президента FATF щодо COVID-19 і заходів з метою боротьби із незаконним фінансуванням

Париж, 1 квітня 2020 року – члени FATF, як на національному так і на міждержавному рівні використовують усі можливі ресурси для боротьби із пандемією спричиненою вірусом COVID-19. Будучи структурою, яка встановлює глобальні стандарти щодо боротьби із відмиванням коштів (БК), фінансуванням тероризму (ФТ) та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення FATF закликає Уряди співпрацювати із фінансовими установами та іншими підприємствами з метою використання гнучкості ризик-орієнтованого підходу FATF для подолання викликів, спричинених COVID-19, приділяючи при цьому увагу новим ризикам щодо незаконного фінансування. FATF закликає до найбільш повного використання цифрових фінансових послуг у світлі заходів щодо соціального дистанціювання. У часи коли критично важливим є надання надзвичайної допомоги, як в середині країни так і за її межами, ефективне впровадження Стандартів FATF сприяє більшій прозорості фінансових транзакцій, що дає донорам більшу впевненість в тому що їх підтримка надходить відповідним бенефіціарам. Постійне впровадження Стандартів FATF сприяє цілісності та безпечності глобальних платіжних системи як в процесі пандемії так і після її завершення, шляхом легітимізації і випрозорювання потоків з відповідними рівнями ризик-орієнтованого підходу під час процедур із належної перевірки клієнта.

Усунення ризиків вчинення фінансових злочинів пов'язаних із COVID-19

Злочинці використовують переваги пандемії, пов'язаної із COVID-19 для здійснення фінансового шахрайства, махінацій, включаючи рекламування і незаконну торгівлю контрафактними медичними препаратами, пропонуючи можливості сумнівного інвестування, і залучаючи фішингові схеми, що базуються на страхах пов'язаних із вірусом. Кіберзлочини, що базуються на зловмисних та шахрайських діях, групове фінансування неіснуючої благодійності і різноманітні медичні афери націлені на невинних жертв скоріш за все зростатимуть разом із кількістю злочинців, які намагатимуться отримати зиск від пандемії, використовуючи людей, які потребують невідкладної допомоги і добру волю суспільства разом із поширенням дезінформації щодо COVID-19. Національні державні органи і міжнародні структури попереджають громадян та підприємства щодо цих афер, які включають шахраїв, інвестиційні схеми та схеми з використанням різних продуктів (послуг), а також торгівлю інсайдерською інформацією щодо COVID-19. Терористи, як і злочинці можуть також використовувати таке вікно можливостей для збільшення своїх активів.

Регулятори, підрозділи фінансової розвідки і правоохоронні органи повинні продовжувати обмін інформацією з приватним сектором з метою пріоритизації та усунення ключових ризиків БК, зокрема тих, що стосуються шахрайства, і ризиків ФТ, пов'язаних із COVID-19. Крім того, злочинці та терористи можуть спробувати використовувати прогалини і слабкі місця в національних системах ПВК/ФТ, вважаючи, що ресурси сфокусовані на інші речі, роблячи ризик-орієнтований нагляд і діяльність із дотримання вимог законодавства більш важливою ніж будь-коли до цього. Фінансові установи та інші підприємства повинні залишатись обачливими до актуальних ризиків БК та ФТ, продовжувати забезпечувати ефективне усунення цих ризиків та мати можливість виявляти підозрілу діяльність та інформувати про неї.

Дистанційне обслуговування клієнтів та спрощена процедура належної перевірки клієнта

Беручи до уваги ситуацію із людьми в усьому світі, котрі зіткнулись із обмеженнями в пересуванні або жорсткими заходами дистанціювання, користування банківськими послугами за фізичної присутності у банківській установі або доступ до інших фінансових послуг є складним і додатково наражає людей на ризик бути інфікованим. Використання цифрових/безконтактних платежів і дистанційне обслуговування клієнтів зменшує ризик поширення вірусу. Використання фінансових технологій (Фінтех), як таких, надає широкі можливості для врегулювання деяких проблем, спричинених COVID-19. FATF, у відповідності до діючих Стандартів, закликає використовувати технології, включаючи Фінтех, Регтех і Наглядтех в

якнайширшому спектрі. Нещодавно ФАТФ випустила «Керівництво щодо цифрового ІД», що висвітлює переваги достовірної дистанційної ідентифікації для вдосконалення безпеки, приватності та відповідності ідентифікації людей, які здійснюють фінансові транзакції як віддалено так і під час фізичної присутності у відповідній фінансовій установі і в той же час зменшуючи ризики ВК/ФТ. У продовж періоду кризи, ФАТФ закликає країни вивчити можливість використання дистанційної ідентифікації, в залежності від обставин, для сприяння у проведенні фінансових транзакцій в процесі управління ризиками ВК/ФТ.

У випадку виявлення фінансовими установами або іншими підприємствами низьких ризиків ВК/ФТ, Стандарти ФАТФ дозволяють їм вживати спрощені заходи належної перевірки клієнта, що може допомогти їм адаптуватись до поточної ситуації. ФАТФ закликає країни і установи із надання фінансових послуг вивчити можливість належного використання спрощених заходів належної перевірки клієнта з метою сприяння наданню урядових пільг у відповідь на пандемію.

Надання допомоги через неприбуткові організації

Ця глобальна надзвичайна ситуація в сфері охорони здоров'я привернула увагу на життєво важливу роботу благодійних і неприбуткових організацій (НПО) для боротьби із COVID-19 і його наслідками. ФАТФ в продовж тривалого часу визнавала життєво важливе значення НПО у наданні необхідних благодійних послуг у всьому світі, поруч із складнощами в наданні такої підтримки для тих хто її потребує. ФАТФ тісно співпрацювала з НПО в продовж років з метою вдосконалення своїх Стандартів для надання гнучкості у забезпеченні того, щоб благодійні внески і діяльність могли здійснюватись оперативно через законні та прозорі канали без перешкод. Національні державні органи і фінансові установи повинні застосовувати ризик-орієнтований підхід для забезпечення законної діяльності НПО без необґрунтованої затримки, перешкоджання або знеохочування в проведенні такої діяльності.

Постійний процес інформаційно-роз'яснювальної роботи та консультацій

Регуляторні та наглядові органи, підрозділи фінансової розвідки, правоохоронні та інші державні органи можуть надавати підтримку, керівництва і поради для приватного сектору в застосуванні національного законодавства у сфері ПВК/ФТ на період поточної кризової ситуації. Таке керівництво може запевнити фінансові та інші установи у тому, що державні органи діляться своїм розумінням існуючих викликів і ризиків, а також тими заходами, які необхідно вжити у поточній ситуації. Державні органи деяких країні уже вжили оперативних заходів і надали таку пораду. Механізми, які можуть бути використані жертвами, фінансовими та іншими установами для інформування про випадки шахрайства з використанням COVID-19 можуть бути особливо корисними.

На міжнародному рівні ФАТФ працює із Комітетом щодо платіжних ринкових інфраструктур та Світовим Банком для допомоги в забезпеченні скоординованої політики реагування з метою продовження надання критичних платіжних послуг на фоні кризи, спричиненої COVID-19. Крім того, ФАТФ працює із своїми членами та структурами за типом ФАТФ з метою виявлення і розповсюдження кращих практик, реагуючи на спільні проблеми, з якими стикаються багато постраждалих країн.

Готовність ФАТФ у підтримці зусиль з метою вирішення проблем, пов'язаних із COVID-19

ФАТФ готова до надання подальшого ПВК/ФТ Керівництва з метою підтримки поточних глобальних зусиль для боротьби із кризою спричиненою COVID-19 та її наслідками, а також вітає будь-який зворотній зв'язок.