

# Заклик до застосування заходів (контрзаходів) щодо юрисдикцій з високим рівнем ризику, - 21 лютого 2020

Юрисдикції з високим ризиком мають значні стратегічні недоліки у своїх режимах для протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Щодо країн, яких віднесено до категорії «з високим ризиком», FATF звертається і закликає всіх членів та всі юрисдикції застосовувати посилену перевірку, а в найсерйозніших випадках, країнам настійливо рекомендовано застосовувати контрзаходи з метою захисту міжнародної фінансової системи від постійних ризиків відмивання коштів, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення, що виникають в країні. Цей список часто згадується як «чорний список». \*

## Корейська Народно-Демократична Республіка (КНДР)

У FATF залишаються занепокоєння щодо КНДР неусунення 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 занепокоєний 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 країн-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 країни-члени 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, 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

У червні 2016 року, Іран запровадив зобов'язання щодо усунення своїх стратегічних недоліків у сфері ПВК/ФТ. Термін реалізації заходів, визначених планом дій Ірану закінчився в січні 2018 року. У лютому 2020 року FATF зазначив, що Іран не виконав план дій. [1]

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. [2]

Іран залишиться в Заяві FATF [Заклик до застосування заходів щодо юрисдикцій з високим рівнем ризику], допоки 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 викликаною цим небезпекою для міжнародної фінансової системи.

---

[1] 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 затверджено підзаконні нормативно-правові акти в сфері ПВК.

В лютому 2020 році, FATF зазначила, що ще залишилися невиконані пункти Плану та Іран повинен у повній мірі забезпечити: (1) належну криміналізацію фінансування тероризму, в тому числі усунувши норми щодо групи осіб, які “намагаються припинити іноземну окупацію, колоніалізм та расизм”; (2) виявлення та заморожування терористичних активів відповідно до Резолюцій РБ ООН; (3) відповідну та обов'язкову процедуру 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.

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

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

\*Раніше цей документ мав назву: «Публічна заява»