

## Публічна заява FATF – червень 2019 року

Орландо, Флорида, США, 21 червня 2019 року – Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) – це світова організація, яка встановлює стандарти у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (ПВК/ФТ). Для захисту міжнародної фінансової системи від ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму та з метою заохочення підвищення рівня додержання стандартів у сфері ПВК/ФТ, FATF визначає юрисдикції, які мають стратегічні недоліки та співпрацює з ними з метою усунення виявлених недоліків, що становлять ризик для міжнародної фінансової системи.

Юрисдикції щодо яких FATF закликає своїх членів та інші юрисдикції застосовувати контрзаходи з метою захисту міжнародної фінансової системи від постійних та значних ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму.

### **Корейська Народно-Демократична Республіка (КНДР)**

У FATF залишаються занепокоєння щодо нездатності КНДР усунути значні недоліки режиму ПВК/ФТ та серйозну загрозу, яку вона становить для цілісності міжнародної фінансової системи. FATF закликає КНДР до невідкладного та чіткого усунення недоліків у сфері ПВК/ФТ. Більше того, FATF є занепокоєною загрозою, спричиненою 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 території філій, відділень та представництв банків КНДР та припинення кореспондентських відносин з банками КНДР, якщо таке вимагається відповідними Резолюціями РБ ООН.

*Юрисдикції щодо яких FATF закликає своїх членів та інші юрисдикції застосовувати посилені заходи належної перевірки, пропорційні ризикам, які несуть такі юрисдикції.*

### **Іран**

У червні 2016 року, FATF привітала прийняття Іраном на високому рівні політичного зобов'язання щодо усунення своїх стратегічних недоліків у сфері

ПВК/ФТ, та його рішення у пошуку технічної допомоги щодо імплементації Плану дій. У світлі демонстрації Іраном його політичних зобов'язань на високому рівні та здійснених ним кроків, у лютому 2019 року FATF вирішила продовжити призупинення контрзаходів.

У листопаді 2017 року, Іран запровадив процедуру декларації готівки. У серпні 2018 року, Іран вніс зміни до свого Закону щодо боротьби з фінансуванням тероризму та в січні 2019 року, Іран також вніс зміни до свого Закону щодо протидії відмиванню коштів. FATF відзначає прогрес щодо цих законодавчих зусиль. Законопроекти про ратифікацію Палермської Конвенції та Конвенції про боротьбу з фінансуванням тероризму прийняті Парламентом, але ще не набрали чинності. Як у випадку будь-якої країни, FATF може розглядати лише те законодавство, яке набрало чинності в повній мірі. Коли необхідне законодавство набере чинності в повній мірі, FATF розгляне це поряд з існуючим законодавством, яке набрало чинності для визначення того, чи відповідають заходи, які містяться в ньому, Плану дій Ірану, згідно стандартів FATF.

В січні 2018 року термін Плану дій Ірану закінчився. У червні 2019 FATF зазначила, що ще залишилися невиконані пункти Плану та Іран повинен у повній мірі забезпечити: (1) належну кримінальну відповідальність за фінансування тероризму, в тому числі усунувши виключення для осіб включених у список як таких, що “намагаються припинити іноземну окупацію, колоніалізм та расизм”; (2) встановлення та заморожування терористичних активів відповідно до Резолюцій РБ ООН; (3) відповідну та обов'язкову процедуру належної перевірки клієнта; (4) уточнення, що подання повідомлень про підозрілі операції щодо спроб проведення операцій, пов'язаних з фінансуванням тероризму охоплюються законодавчою базою Ірану; (5) демонстрування того, як органи влади визначають та накладають санкції на неліцензованих надавачів послуг з переказу коштів/цінностей; (6) ратифікацію та імплементацію Палермської Конвенції та Конвенції про боротьбу з фінансуванням тероризму, та уточнення спроможності надавати взаємну правову допомогу; та (7) гарантування, що фінансові установи здійснюють перевірку на предмет наявності в грошових переказах повної інформації про відправника та бенефіціара.

На засіданні, що відбулося цього тижня, FATF вирішила продовжити призупинення контрзаходів, за винятком того що FATF закликає членів та настійно радить всім юрисдикціям вимагати проведення посиленої наглядової перевірки філій та дочірніх компаній фінансових установ, розташованих в Ірані, згідно з Публічною заявою від лютого 2019 року.

Визнаючи прогрес, досягнутий Іраном, у тому числі з прийняттям Закону щодо протидії відмиванню коштів, FATF висловлює своє розчарування з приводу того, що План дій залишається невиконаним. FATF сподівається, що Іран невідкладно розпочне шлях реформ, для забезпечення того, щоб усі пункти Плану дій, які залишились були виконані шляхом завершення та впровадження необхідних реформ у сфері ПВК/ФТ.

Якщо до жовтня 2019 року, Іран не приведе Палермську Конвенцію та Конвенцію про боротьбу з фінансуванням тероризму відповідно до стандартів FATF, FATF вимагатиме посилення відповідних механізмів звітності або систематичної звітності щодо фінансових операцій; і підвищенню вимог зовнішнього аудиту фінансових груп щодо будь-якої їхньої філії та дочірніх компаній, розташованих в Ірані. FATF також сподівається, що Іран продовжуватиме здійснювати прогрес у впровадженні нормативних актів та інших поправок.

Іран залишиться в Публічній Заяві FATF, доки План дій не буде повністю виконано. 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 несе Іран, та викликаного цим небезпекою для міжнародної фінансової системи. Відтак, FATF закликає країни-члени та всі юрисдикції продовжувати рекомендувати своїм фінансовим установам застосовувати посилені заходи належної перевірки щодо ділових відносин та операцій за участю фізичних та юридичних осіб з Ірану, відповідно до 19 Рекомендації FATF, в тому числі щодо: (1) отримання інформації відносно підстав для запланованих операцій; та (2) проведення посиленого моніторингу ділових відносин, збільшуючи кількість та час контролів, які застосовуються, а також відбору зразків операцій, які потребують подальшого вивчення.