

Публічна заява FATF – лютий 2019 року

Париж, Франція, 22 лютого 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 територіях 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, FATF вирішила в жовтні 2018 року продовжити призупинення контрзаходів.

У листопаді 2017 року, Іран запровадив процедуру декларації готівки. 3 серпня 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 пройшли Парламент, але вони ще не набрали чинності. Як і з будь-якими країнами, FATF може розглядати лише повністю прийняте законодавство. Коли остаточне законодавство буде повністю введено в дію, FATF розгляне це поряд з існуючим прийнятим законодавством, щоб визначити, чи заходи які містяться в ньому, відповідають Плану дій Ірану, у відповідності до стандартів FATF.

В січні 2018 року термін Плану дій Ірану закінчився. У лютому 2019 FATF зазначила, що ще залишилися невиконані пункти плану та Іран повинен повністю забезпечити, зокрема: (1) належну кримінальну відповідальність за фінансування тероризму, в тому числі знявши 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 процедуру належної перевірки клієнта; (4) повну незалежність підрозділу фінансової розвідки та 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 перевірки на предмет наявності в грошових переказах повної інформації про відправника та бенефіціара.

На засіданні, що відбулося цього тижня, FATF вирішила продовжити призупинення контрзаходів. Вітаючи прийняття Закону щодо протидії відмиванню коштів, FATF висловлює своє розчарування з приводу того, що План дій залишається невиконаним, і сподівається, що Іран невідкладно розпочне шлях реформ, для забезпечення того, щоб усі пункти Плану дій, які

залишилися були виконані шляхом завершення та впровадження необхідних реформ у сфері ПВК/ФТ.

Якщо до червня 2019 року, Іран не приведе необхідне законодавство у відповідність до стандартів FATF, тоді FATF буде вимагати посилити нагляд для філій та дочірніх компаній фінансових установ, що знаходяться в Ірані. FATF також сподівається, що Іран продовжуватиме прогресувати у прийнятті нормативних актів та інших поправок.

Іран залишиться в Публічній Заяві FATF, допоки 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 викликаною цим небезпекою для міжнародної фінансової системи. Відтак, FATF закликає країни-члени та всі юрисдикції продовжувати надавати роз'яснення своїм фінансовим установам для застосування посиленних заходів 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 щодо підстав для передбачуваних операцій; та (2) проведення посиленого моніторингу ділових відносин, збільшуючи кількість та час контролів, які застосовуються, а також відбору зразків операцій, які потребують подальшого вивчення.