

Публічна заява FATF – жовтень 2018 року

Париж, Франція, 19 жовтня 2018 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 занепокоючою 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 червні 2018 року продовжити призупинення контрзаходів.

У грудні 2017 року, Іран запровадив процедуру декларації готівки. З червня 2018 року, Іран вніс зміни до свого Закону щодо боротьби з фінансуванням тероризму, та Парламент прийняв зміни до Закону щодо протидії відмиванню коштів та законопроектів про ратифікацію Палермської Конвенції та Конвенції про боротьбу з фінансуванням тероризму. FATF відзначає прогрес щодо законодавчих зусиль. 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 План дій Ірану закінчився. У жовтні 2018 FATF зазначив, що більшість пунктів плану залишилися незавершеними та Іран повинен повністю виконати зазначені пункти Плану дій, зокрема: (1) належно встановити 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) виявляти та заморожувати терористичні активи відповідно до резолюцій РБ ООН; (3) забезпечити належну та визнану процедуру належної перевірки клієнта; (4) забезпечити повну незалежність підрозділу фінансової розвідки та вимагати направляти повідомлення про підозрілі операції при спробі провести транзакцію; (5) продемонструвати, як органи влади визначають та санкціонують неліцензованих постачальників послуг із переказу коштів/цінностей; (6) ратифікувати та імплементувати Палермську Конвенцію та Конвенцію про боротьбу з фінансуванням тероризму, та уточнити спроможність надавати взаємну правову допомогу; (7) впевнитися що фінансові установи перевіряють, що банківські перекази містять повну інформацію про відправника та бенефіціара; (8) встановити більш широкий спектр штрафів за порушення ВК; та (9) запровадити належне законодавство та процедури для конфіскації майна відповідної вартості.

На засіданні, що відбулося цього тижня FATF вирішила продовжити призупинення контрзаходів. Проте, FATF висловлює своє розчарування з приводу того, що більшість пунктів Плану дій залишаються невирішеними, і сподівається, що Іран невідкладно розпочне шлях реформ, щоб бути впевненими, що вони виконали всі інші пункти свого Плану дій шляхом завершення та впровадження необхідних реформ ПВК/ФТ. До лютого 2019

року FATF очікує що Іран приведе необхідне законодавство у відповідність до стандартів FATF, або FATF буде приймати подальші кроки для захисту від ризиків, що виникають внаслідок недоліків режиму протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму в Ірані. FATF також сподівається, що Іран продовжуватиме прогресувати у впровадженні нормативних актів та інших поправок.

Іран буде залишатися в Публічній Заяві FATF, допоки План Дій не буде повністю виконано. Поки Іран не імплементує заходи, що необхідні для усунення недоліків, визначених у Плані дій, FATF буде залишатися занепокоєним 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.