

Юрисдикции, входящие в группу высокого риска, в отношении которых ФАТФ призывает применять контрмеры – 23 февраля 2024 года

В странах, входящих в группу высокого риска, выявлены значительные недостатки в режимах противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ). ФАТФ призывает членов и настоятельно рекомендует всем юрисдикциям применять усиленные меры надлежащей проверки клиентов, а в более серьезных случаях принимать контрмеры с целью защиты международной финансовой системы от рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, исходящих из этих стран. За рамками ФАТФ данный перечень часто называют «черный» список. С февраля 2020 года в связи с пандемией COVID-19 ФАТФ приостановила процесс мониторинга **Ирана** и **Корейской Народно-Демократической Республики**, учитывая, что они уже подпадают под действие призыва ФАТФ о принятии контрмер. В феврале 2024 г. Иран информировал о принятых мерах, однако существенные изменения в статусе выполнения Плана действий по устранению стратегических недостатков национальной «антиотмывочной» системы отсутствуют.

Учитывая повышенные риски финансирования распространения оружия массового уничтожения, призыв ФАТФ применить контрмеры в отношении данных юрисдикций высокого риска остается в силе.

Юрисдикции, в отношении которых ФАТФ призывает своих членов и другие юрисдикции применять контрмеры

Корейская Народно-Демократическая Республика (КНДР)

ФАТФ по-прежнему обеспокоена сохраняющимися в национальном режиме КНДР значительными недостатками в области ПОД/ФТ и серьезными угрозами, которые они представляют для целостности международной финансовой системы. ФАТФ призывает КНДР безотлагательно и в должной мере устранить выявленные недостатки. Одновременно с этим серьезную озабоченность вызывает угроза, которую представляет незаконная деятельность КНДР, связанная с распространением оружия массового уничтожения (ОМУ) и его финансированием.

Подтверждая свое более раннее заявление от 25 февраля 2011 г., ФАТФ призывает своих членов и настоятельно рекомендует всем юрисдикциям обращать особое внимание своих финансовых институтов на деловые отношения и транзакции с КНДР, в том числе с северокорейскими компаниями и финансовыми институтами, а также лицами, действующими в их интересах. В дополнение к усиленному мониторингу ФАТФ также обращается к своим членам с призывом и настоятельно рекомендует всем юрисдикциям принимать эффективные контрмеры и целевые финансовые санкции в соответствии с применимыми Резолюциями Совета Безопасности ООН для защиты финансового сектора от исходящих от КНДР рисков ОД/ФТ/ФРОМУ. Согласно требованиям соответствующих Резолюций Совета Безопасности ООН юрисдикциям следует принять необходимые меры для закрытия существующих филиалов, дочерних предприятий и представительств банков КНДР на своих территориях, а также прервать корреспондентские отношения с банками КНДР.

Исламская Республика Иран (ИРИ)

В июне 2016 года Иран принял обязательства по устранению стратегических недостатков. Срок выполнения Плана действий ИРИ истек в январе 2018 года. В феврале 2020 года ФАТФ констатировала, что План¹ так и не закрыт.

В октябре 2019 года ФАТФ обратилась с призывом к своим членам и настоятельно рекомендовала всем юрисдикциям установить требования по проведению более тщательных надзорных проверок за филиалами и дочерними предприятиями финансовых учреждений, расположенных в Иране; внедрить более жесткие механизмы направления сообщений о соответствующих финансовых операциях или обеспечить систему постоянного информирования о них, а также установить требование по осуществлению финансовыми группами более усиленного внешнего аудита в отношении филиалов и дочерних предприятий, расположенных в Иране.

В связи с тем, что Иран так и не выполнил требование по ратификации Палермской конвенции и Международной конвенции по борьбе с финансированием терроризма в соответствии с требованиями стандартов ФАТФ, ФАТФ полностью снимает мораторий на применение контрмер и обращается с

¹ В июне 2016 г. ФАТФ приветствовала проявленную на высоком политическом уровне приверженность Ирана устранить стратегические недостатки в национальной системе ПОД/ФТ и его решение обратиться за техническим содействием в целях имплементации разработанного Плана действий. С 2016 года в Иране установлен режим декларирования наличных денежных средств, приняты поправки к Закону о борьбе с финансированием терроризма и Закону о борьбе с отмыванием денег, а также принят подзаконный акт о борьбе с отмыванием денег.

В феврале 2020 года ФАТФ отметила, что обязательные к выполнению пункты Плана остались незавершенными: (1) надлежащая криминализация финансирования терроризма, в том числе путем отмены существующего в действующем законодательстве исключения для определенных групп, «пытающихся положить конец иностранной оккупации, колониализму и расизму»; (2) выявление и замораживание террористических активов согласно соответствующим резолюциям Совета Безопасности ООН; (3) введение обязательного режима надлежащей проверки клиентов; (4) представление необходимых сведений, демонстрирующих успешную работу властей по выявлению нелегальных поставщиков услуг по переводу денег/ценностей и применению к ним санкций; (5) ратификация и имплементация Палермской конвенции и Международной конвенции по борьбе с финансированием терроризма, и представление дополнительных разъяснений, подтверждающих возможность осуществления взаимной правовой помощи; и (6) введение требования о необходимости обязательной проверки финансовыми учреждениями полной информации об отправителе и получателе электронных переводов.

призывом к государствам-членам и настоятельной рекомендацией всем юрисдикциям применять в отношении ИРИ эффективные контрмеры в соответствии с рекомендацией 19.²

Иран останется в Публичном заявлении ФАТФ о юрисдикциях высокого риска, в отношении которых ФАТФ призывает применять контрмеры до окончательного выполнения Плана действий. В случае выполнения Ираном требований по имплементации и ратификации Палермской конвенции и Международной конвенции по борьбе с финансированием терроризма в соответствии со стандартами ФАТФ Группа рассмотрит дальнейшие действия, в том числе по приостановлению контрмер. ФАТФ сохранит озабоченность в связи с исходящими от Ирана рисками финансирования терроризма и угрозой, которую он представляет для международной финансовой системы до полной имплементации Ираном мер, необходимых для устранения выявленных недостатков в области ПФТ.

Юрисдикция, в отношении которой ФАТФ призывает своих членов и другие юрисдикции применять [лишь] усиленные меры надлежащей проверки клиентов (НПК), соразмерные присущим стране рискам

Мьянма

В феврале 2020 года Мьянма обязалась устранить стратегические недостатки своего «антиотмывочного» режима. Срок выполнения сформированного совместно с ФАТФ Плана действий Мьянмы истек в сентябре 2021 года.

В октябре 2022 года, учитывая продолжающееся отсутствие прогресса и то, что большинство пунктов Плана действий все еще не выполнены спустя год после истечения сроков, ФАТФ решила, что необходимы дальнейшие действия в

² Страны должны иметь возможность применять соответствующие контрмеры по призыву ФАТФ. Страны также должны иметь возможность применять контрмеры независимо от призыва ФАТФ. Такие контрмеры должны быть эффективными и пропорциональными риску.

В Пояснительной записке к Рекомендации 19 приводятся примеры контрмер, которые могут быть приняты странами.

соответствии с ее процедурами. В этой связи Группа призывает своих членов и другие юрисдикции применять усиленные меры НПК, соразмерные исходящему от Мьянмы риску. При этом страны должны обеспечить, чтобы применяемые меры не нарушали процесс направления средств для гуманитарной помощи, законной деятельности НКО и денежных переводов.

С октября 2023 года Мьянма предприняла шаги по приоритизации проверок определенных секторов УНФПП на основе рисков, однако общий прогресс по-прежнему остается медленным. Мьянме следует продолжить работу по реализации своего Плана действий по устранению стратегических недостатков «антиотмывочной» системы, в том числе путем: (1) демонстрации лучшего понимания рисков ОД в ключевых областях; (2) демонстрации того, что операторы хунди (hundi) зарегистрированы и находятся под надзором; (3) демонстрации расширенного использования данных финансовой разведки в расследованиях правоохранительных органов, а также усиленного операционного оперативного анализа и инициативного распространения результатов анализа со стороны ПФР; (4) обеспечения того, что ОД расследуется и преследуется в судебном порядке в соответствии с рисками; (5) демонстрации расследования транснациональных дел по ОД с использованием инструментов международного сотрудничества; (6) демонстрации увеличения случаев замораживания/ареста и конфискации преступных доходов, орудий совершения преступлений и/или имущества эквивалентной стоимости; (7) управления арестованными активами для сохранения стоимости арестованных товаров до конфискации; и (8) устранения недостатков технического соответствия, связанных с Рек. 7, для обеспечения эффективного применения целевых финансовых санкций за ФРОМУ.

ФАТФ призывает Мьянму работать над полным устранением своих недостатков в сфере ПОД/ФТ, в том числе продемонстрировать, что мониторинг и надзор за УПДЦ основаны на задокументированном и четком понимании

рисков ОД/ФТ, чтобы смягчить ненадлежащую проверку законных финансовых потоков.

Страна останется в Публичном заявлении ФАТФ до окончательного выполнения Плана действий.