

Юрисдикции, входящие в группу высокого риска, в отношении которых ФАТФ призывает применять контрмеры – 28 июня 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 только 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)

Основываясь на своих предыдущих публичных заявлениях, ФАТФ по-прежнему обеспокоена сохраняющимися в национальном режиме КНДР значительными недостатками в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и серьезными угрозами, создаваемыми незаконной деятельностью КНДР, связанной с распространением оружия массового уничтожения и его финансированием (ФРОМУ).

ФАТФ с 2011 года постоянно призывает все страны решительно выполнять целевые финансовые санкции в соответствии с резолюциями СБ ООН и применять следующие контрмеры для защиты своих финансовых систем от угрозы отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, исходящей от КНДР:

- прекратить корреспондентские отношения с банками КНДР;
- закрыть все дочерние компании или филиалы банков КНДР в своих странах;
- ограничить деловые отношения и финансовые операции с лицами из КНДР.

Несмотря на эти призывы, КНДР расширила связи с международной финансовой системой, что повышает риски ФРОМУ, как отметила ФАТФ в феврале 2024 года. В этой связи необходимо проявлять большую бдительности и возобновить реализацию и обеспечение соблюдения данных контрмер в отношении КНДР. Как указано в резолюции 2270 Совета Безопасности ООН, КНДР часто использует подставные компании, фирмы-однодневки, совместные предприятия и сложные, непрозрачные структуры собственности с целью нарушения санкций. Таким образом, ФАТФ призывает своих членов и все страны

применять усиленную надлежащую проверку в отношении клиентов из КНДР и проводимых ими транзакций.

ФАТФ также призывает страны адекватно оценивать и учитывать повышенный риск ФРОМУ с учетом усилившихся финансовых связей КНДР, особенно с учетом того, что следующий раунд взаимных оценок требует от стран адекватно оценить риски ФРОМУ в соответствии с Рекомендацией 1 и Непосредственным результатом 11. Получение достоверной информации, необходимой для оценки рисков ФРОМУ в отношении КНДР, затруднено из-за недавнего прекращения действия мандата Группы экспертов Комитета СБ ООН 1718. Таким образом, ФАТФ будет контролировать меры по соблюдению КНДР целевых финансовых санкций и реализацию контрмер против 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

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.

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 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.

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.

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 соответствии с ее процедурами. В этой связи Группа призывает своих членов и другие юрисдикции применять усиленные меры НПК, соразмерные исходящему от Мьянмы риску. ФАТФ требует, чтобы в рамках усиленной НПК финансовые учреждения увеличили степень и характер мониторинга деловых отношений с Мьянмой, чтобы определять подозрительные транзакции и деятельность. Применяя усиленные меры НПК, страны должны обеспечить, чтобы потоки средств на гуманитарную помощь, законную деятельность НКО и денежные переводы не прерывались. Если к октябрю 2024 года дальнейшего прогресса не будет, ФАТФ рассмотрит контрмеры.

Общий прогресс Мьянмы продолжает оставаться 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.