

ПІДСУМКИ СПІЛЬНОГО ПЛЕНАРНОГО ЗАСІДАННЯ FATF-MONEYVAL, 12-13 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ

Страсбург, 13 червня 2025 року

Спільне пленарне засідання FATF-MONEYVAL, що відбулося в Раді Європи під головуванням Президента FATF Елізи де Анда Мадрасо та Голови MONEYVAL Ніколи Муччіолі, завершилося сьогодні, зміцнивши глобальні зусилля з протидії злочинній діяльності.

Глобальна мережа з понад 200 юрисдикцій та спостерігачів взяла участь у дводенних технічних дискусіях, присвячених ключовим питанням відмивання коштів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Після консультацій з широким колом зацікавлених сторін на спільному Пленарному засіданні було затверджено зміни до стандартів FATF, які підвищать безпеку та надійність транскордонних платежів, відповідно до ініціативи G20 зробити платежі швидшими, дешевшими, більш прозорими та доступними.

Ця зустріч стала важливою віхою, оскільки було затверджено взаємне оцінювання Латвії, проведене Комітетом Ради Європи MONEYVAL. Це перша оцінка в рамках нового раунду взаємних оцінок, який зосереджений на оцінці того, наскільки ефективно країни протидіють відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення з урахуванням ризиків, з якими вони стикаються.

На засіданні було розглянуто прогрес, досягнутий трьома членами MONEYVAL щодо усунення недоліків технічної відповідності в рамках Процедури посиленого моніторингу відповідності MONEYVAL. Ці члени знову звітуватимуть у грудні 2025 року.

На Пленарному засіданні було затверджено низку звітів та ресурсів для публікації FATF у найближчі місяці, які допоможуть країнам залишатися пильними та реагувати на останні загрози незаконного фінансування відповідно до ризик-орієнтованого підходу. Це включає в себе оновлене керівництво для підтримки фінансової інклюзії шляхом залучення більшої кількості людей по всьому світу до формального фінансового сектору.

Також були узгоджені нові процедури FATF, які допоможуть запобігти неправильному застосуванню заходів для захисту неприбуткових організацій (НПО) від зловживань.

На Пленарному засіданні також вирішено виключити Хорватію, Малі та Об'єднану Республіку Танзанія зі списку юрисдикцій, що перебувають під посиленим моніторингом, після успішних виїзних місій, а також оновити заяви щодо «юрисдикцій з високим рівнем ризику та інших юрисдикцій, що підлягають моніторингу». Болівія та Віргінські острови (Сполучене Королівство) були додані до списку юрисдикцій, що перебувають під посиленим моніторингом.

Призупинення членства Російської Федерації у FATF залишається в силі ([див. заяву від лютого 2024 року](#)).

ВІДПОВІДНІСТЬ СТАНДАРТАМ FATF

ЮРИСДИКЦІЇ З ВИСОКИМ РІВНЕМ РИЗИКУ ТА ІНШІ ЮРИСДИКЦІЇ, ЩО ПІДЛЯГАЮТЬ МОНІТОРИНГУ

[Юрисдикції під посиленням моніторингом](#) активно співпрацюють з FATF та Глобальною мережею для усунення стратегічних недоліків у своїх режимах протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Коли FATF поміщає юрисдикцію під посилений моніторинг, це означає, що країна взяла на себе зобов'язання впровадити План дій для швидкого усунення виявлених стратегічних недоліків в узгоджені строки.

На цьому Пленарному засіданні, FATF додала Болівію та Віргінські острови (Сполучене Королівство) до списку юрисдикцій, що підлягають посиленому моніторингу.

ЮРИСДИКЦІЇ, ЯКІ БІЛЬШЕ НЕ ПІДЛЯГАЮТЬ ПОСИЛЕНОМУ МОНІТОРИНГУ

Пленарне засідання FATF привітало Хорватію, Малі та Об'єднану Республіку Танзанія з позитивним прогресом в усуненні стратегічних недоліків у сфері протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (ПВК/ФТ/ФРЗМЗ), раніше виявлених під час взаємних оцінок. Юрисдикції завершили виконання Планів дій з усунення виявлених стратегічних недоліків в узгоджені терміни і більше не підлягатимуть посиленому моніторингу з боку FATF.

Хорватія, Малі та Об'єднана Республіка Танзанія продовжать співпрацювати з відповідними регіональними органами типу FATF, з метою подальшого вдосконалення своїх систем ПВК/ФТ/ФРЗМЗ.

ЮРИСДИКЦІЇ, ЩОДО ЯКИХ ДІЄ ЗАКЛИК ДО ДІЇ

FATF визначає країни або юрисдикції із серйозними стратегічними недоліками щодо протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. На ці [юрисдикції поширюється заклик до дій для захисту міжнародної фінансової системи](#).

Ради Європи - Звіт Комітету MONEYVAL про взаємну оцінку Латвії

Пленарне засідання ухвалило звіт Комітету Ради Європи MONEYVAL про взаємну оцінку Латвії, в якому оцінюється ефективність заходів у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, а також їх відповідність Рекомендаціям FATF.

Звіт буде опублікований наприкінці 2025 року після перевірки якості та узгодженості.

Рада Європи - Процедури посиленого моніторингу відповідності MONEYVAL

MONEYVAL поміщає членів, які перебувають під посиленим наглядом, до процедур посиленого моніторингу відповідності, якщо наприкінці третього року після ухвалення їхнього останнього звіту про взаємну оцінку залишаються помірні або значні недоліки відносно будь-якої з основних Рекомендацій FATF. Наразі ці процедури поширюються на Чехію, Грузію та Словацьку Республіку - кожна щодо однієї Рекомендації, де залишаються помірні недоліки. Всі три члени підтвердили свою прихильність до усунення недоліків, що залишилися, і знову звітуватимуть на Пленарному засіданні MONEYVAL у грудні 2025 року.

ПИТАННЯ ЧЛЕНСТВА В FATF

Рішення FATF щодо призупинення членства [Російської Федерації](#) залишається в силі. Після [заяв](#), опублікованих з березня 2022 року, FATF ще раз наголошує, що всі юрисдикції повинні бути пильними щодо поточних та нових ризиків обходу санкцій, запроваджених проти Російської Федерації з метою захисту міжнародної фінансової системи.

СТРАТЕГІЧНІ ІНІЦІАТИВИ

ПОСИЛЕННЯ ПРОЗОРОСТІ ПЛАТЕЖІВ - РЕКОМЕНДАЦІЯ 16 СТАНДАРТІВ FATF

Після тривалих консультацій з банками та іншими фінансовими установами, надавачами платіжних послуг, міжнародними та спеціалізованими органами, громадянським суспільством, науковими колами та іншими, на Пленарному засіданні було схвалено зміни до Рекомендації 16 Стандартів FATF, які покращать виявлення злочинів та застосування санкцій шляхом підвищення чіткості щодо того, хто надсилає та отримує гроші в транскордонних платежах на суму понад 1000 доларів США/Євро.

Завдяки спрощенню вимог до інформації, яка повинна міститися в платіжних повідомленнях, зміни підвищать ефективність транскордонних платежів. Нові вимоги щодо використання технологій для запобігання шахрайству та помилкам також краще захистять клієнтів.

Переглянуті стандарти будуть офіційно опубліковані 18 червня 2025 року, а фінансові установи повинні будуть дотримуватися змін з 2030 року. FATF тісно співпрацює з громадянським суспільством та галузевими організаціями, щоб гарантувати, що зміни сприятимуть фінансовій інклюзивності та відповідатимуть вимогам щодо захисту даних та конфіденційності.

ФІНАНСОВА ІНКЛЮЗІЯ ТА РИЗИК-ОРІЄНТОВАНИЙ ПІДХІД

Після посилення Рекомендації 1 Стандартів FATF щодо ризик-орієнтованого підходу, на початку цього року, FATF схвалила оновлене керівництво, яке надасть можливість фінансовим установам та іншим постачальникам послуг сприяти фінансовій інклюзивності.

Нове керівництво, буде опубліковане пізніше цього місяця, забезпечить практиків і політиків практичними прикладами того, як вони можуть застосовувати спрощені заходи там, де ризики оцінюються як нижчі. Сюди входять підходи до вирішення

проблеми зниження ризиків, яка виникає, коли фінансові установи відмовляють клієнтам у наданні фінансових послуг, замість того, щоб оцінювати ризики та управляти ними відповідно до ризик-орієнтованого підходу.

Цей документ буде доповнено новим національним інструментарієм оцінки ризиків, також затвердженим цього тижня, який допоможе країнам у впровадженні ризик-орієнтованого підходу.

FATF також погодила зміни до своєї методології з оцінки, щоб привести її у відповідність до змін Рекомендації 1. Ці зміни відображають посилення уваги до застосування ризик-орієнтованого підходу, і стануть орієнтиром для експертів при проведенні майбутніх оцінок.

Усе це приверне увагу влади до фінансової діяльності, а також сприятиме зростанню та розвитку. Сприяючи доступу більшої кількості людей до фінансових послуг, країни можуть підтримати приблизно 1,4 мільярда людей у всьому світі, які наразі не мають банківських рахунків.

ПОМ'ЯКШЕННЯ НЕПЕРЕДБАЧУВАНИХ НАСЛІДКІВ НЕПРАВИЛЬНОГО ЗАСТОСУВАННЯ СТАНДАРТІВ FATF

FATF погодила нові процедури, які гарантують, що заходи протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму не перешкоджатимуть позитивній роботі громадянського суспільства. Цей новий процес ґрунтується на попередніх реформах, щоб гарантувати, що FATF може виявляти, розглядати та усувати пов'язані з НПО непередбачувані наслідки неправильного застосування стандартів FATF, де б вони не виникали в процесах оцінки, включаючи взаємні оцінки та різні процеси моніторингу. Новий процес використовує сильні сторони як FATF, так і Глобальної мережі, гарантуючи, що Глобальна мережа зможе своєчасно та ефективно реагувати на випадки неправильного застосування стандартів FATF.

РЕАГУВАННЯ НА РИЗИКИ НЕЗАКОННОГО ФІНАНСУВАННЯ

На Пленарному засіданні було схвалено низку нових звітів, які допоможуть міжнародній спільноті залишатися пильною до нових ризиків. Після періоду консультацій з приватним сектором на початку цього року, Пленарне засідання незабаром опублікує звіт, що досліджує складні схеми фінансування розповсюдження зброї масового знищення та ухилення від санкцій. Цей проект має на меті розвинути та оновити існуюче керівництво FATF щодо протидії фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та надати членам Глобальної мережі та приватному сектору актуальну інформацію, необхідну для виконання ними своїх зобов'язань щодо боротьби з розповсюдженням фінансування зброї масового знищення.

На Пленарному засіданні було також схвалено до публікації наймасштабнішу на сьогоднішній день глобальну оцінку ризиків фінансування тероризму. Звіт, в якому будуть представлені дані з більш ніж 80 юрисдикцій, де буде надано детальний огляд того, як терористичні організації та окремі особи по всьому світу збирають, переміщують, зберігають і витрачають кошти станом на 2025 рік, а також очікувані тенденції протягом наступних трьох-п'яти років.

Крім того, 6-й оновлений цільовий звіт FATF був затверджений для публікації в кінці цього місяця, в якому буде оцінено впровадження юрисдикціями стандартів FATF щодо віртуальних активів та постачальників послуг з віртуальних активів.

МІЖНАРОДНА СПІВПРАЦЯ ТА ПІДТРИМКА ГЛОБАЛЬНОЇ МЕРЕЖІ

FATF також затвердила нові ресурси, включаючи керівництво, розроблене в партнерстві з Егмонтською групою, Інтерполом та Управлінням ООН з наркотиків та злочинності, для посилення міжнародної співпраці у сфері виявлення, розслідування та судового переслідування відмивання коштів.

На полях Пленарного засідання, Секретаріат FATF збирає донорів та постачальників технічної допомоги на паралельному заході завтра (14 червня 2025 року), спрямованому на забезпечення Глобальної мережі необхідною підтримкою у боротьбі з фінансовими злочинами. Голови Регіональних органів типу FATF також візьмуть участь завтра у щорічній зустрічі високого рівня, спрямованій на зміцнення згуртованості, обмін знаннями та спільними цілями в рамках Глобальної мережі.

Цього тижня делегати також продовжували отримувати користь від участі Кенії, Кайманових островів і Сенегалу в рамках гостьової ініціативи, спрямованої на підвищення інклюзивності та кращого врахування регіональних особливостей у FATF.