

Підвищення відповідності глобальної системи у сфері ПВК/ФТ: безперервний процес – 18 жовтня 2019 року

Париж, Французька Республіка, 18 жовтня 2019 – У рамках свого поточного огляду відповідності стандартам у сфері ПВК/ФТ, FATF було визначено наступні юрисдикції, які мають стратегічні недоліки у сфері ПВК/ФТ, для яких розроблено план дій. Хоча ситуації в кожній з юрисдикцій є різними, все ж кожна юрисдикція надала на високому рівні письмове політичне зобов'язання з метою усунення виявлених недоліків. FATF підтримує ці зобов'язання.

Велика кількість юрисдикцій ще не були розглянуті FATF. FATF продовжує роботу по виявленню додаткових юрисдикцій, на постійній основі, які становлять небезпеку для міжнародної фінансової системи.

FATF та регіональні органи по типу FATF (FSRBs) будуть продовжувати працювати з юрисдикціями, що зазначені нижче, і представляти доповіді про прогрес та досягнення в усуненні виявлених недоліків. FATF закликає ці юрисдикції закінчити виконання планів дій оперативного і в рамках запропонованих часових меж. FATF буде уважно стежити за виконанням цих планів дій. FATF не закликає застосовувати в цих юрисдикціях посилену ретельну перевірку, але закликає його членів взяти до уваги інформацію, подану нижче в своєму аналізі ризиків.

Юрисдикції зі стратегічними недоліками	Юрисдикції більше не підлягають моніторингу
Багамські острови Ботсвана Камбоджа Гана Ісландія Монголія Пакистан Панама Сирія Тринідад і Тобаго Ємен Зімбабве	Ефіопія Шрі-ланка Туніс

Багамські острови

3 жовтня 2018 року, коли Багамські острови прийняли політичне зобов'язання на високому рівні співпрацювати з FATF та CFATF з метою зміцнення ефективності їх режиму ПВК/ФТ та усунення будь-яких пов'язаних технічних недоліків, Багамські острови вжили заходів щодо вдосконалення режиму ПВК/ФТ. До них належить встановлення протоколу та системи управління справами для подальшого розширення міжнародного співробітництва; ініціювання ризик-орієнтовного нагляду за небанківськими фінансовими установами; та подальше впровадження недавнього Закону про бенефіціарну власність для забезпечення своєчасного доступу до адекватної, точної та актуальної інформації щодо основної та бенефіціарної власності. Багамські острови повинні продовжувати працювати над впровадженням їх плану дій для усунення своїх стратегічних недоліків, у тому числі шляхом: (1) демонстрації того, що органи влади проводять розслідування та переслідування всіх видів відмивання коштів, у тому числі комплексних справ, пов'язаних з ВК, автономного ВК, а також справи, пов'язані з доходами, отриманими від вчинення іноземних злочинів, включаючи

іноземні податкові злочини; і (2) посилення ідентифікації, відстеження та заморожування або арешт активів та представлення справ, пов'язаних з іноземними правопорушеннями та окремими справами ВК.

Ботсвана

З жовтня 2018 року, коли Ботсвана прийняла політичне зобов'язання на високому рівні співпрацювати з FATF та ESAAMLG з метою зміцнення ефективності її режиму у сфері ПВК/ФТ та усунення будь-яких пов'язаних технічних недоліків, Ботсвана вжила заходів щодо вдосконалення режиму ПВК/ФТ, у тому числі шляхом прийняття ризик-орієнтовних керівництв з нагляду щодо ПВК/ФТ для наглядачів фінансового сектору та впровадження електронної системи реєстрації повідомлень про підозрілі операції серед фінансових установ та деяких типів ВНУП. Ботсвана повинна продовжувати працювати над впровадженням їх плану дій для усунення своїх стратегічних недоліків, у тому числі шляхом: (1) проведення оцінки ризиків, пов'язаних з юридичними особами, правовими утвореннями та неприбутковими організаціями, а також розробки та впровадження комплексної ризик-орієнтованої національної стратегії у сфері ПВК/ФТ; (2) розробки та впровадження ризик-орієнтованих керівництв з нагляду у сфері ПВК/ФТ; (3) покращення аналізу та розповсюдження фінансової інформації ПФР, а також покращення використання фінансової інформації серед відповідних правоохоронних органів; (4) розробки та впровадження стратегії боротьби з фінансуванням тероризму, а також забезпечення спроможності правоохоронних органів розслідувати справи щодо ФТ; (5) забезпечення невідкладного вжиття заходів щодо цільових фінансових санкцій, пов'язаних з фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, та (6) застосування ризик-орієнтованого підходу для моніторингу неприбуткових організацій.

Камбоджа

З лютого 2019 року, коли Камбоджа прийняла політичне зобов'язання на високому рівні співпрацювати з FATF та APG з метою зміцнення ефективності її режиму ПВК/ФТ та усунення будь-яких пов'язаних технічних недоліків, Камбоджа вжила заходів щодо вдосконалення режиму ПВК/ФТ, у тому числі шляхом ініціювання безвізного та виїзного нагляду за сектором нерухомості та казино. Камбоджа повинна продовжувати працювати над впровадженням свого плану дій з метою усунення стратегічних недоліків, у тому числі шляхом: (1) забезпечення широкої правової бази щодо взаємної правової допомоги та проведення відповідного навчання для правоохоронних органів; (2) впровадження ризик-орієнтовного нагляду для сектору нерухомості та казино; (3) впровадження ризик-орієнтовного нагляду для банків, у тому числі шляхом належних оперативних, пропорційних та переконливих примусових заходів; (4) внесення змін до Закону щодо ПВК/ФТ для усунення недоліків щодо технічної відповідності; (5) проведення інформаційно-роз'яснювальної роботи для окремого сектору казино, нерухомості та операторів з надання послуг з переказу коштів або цінностей; (6) збільшення ресурсів ПФР; вдосконалення аналізу повідомлень про підозрілі операції; та збільшення кількості переданих матеріалів до правоохоронних органів; (7) посилення внутрішньої координації та співпраці з метою покращення розслідувань щодо ВК; (8) демонстрація збільшення кількості розслідувань та переслідувань щодо ВК; та проведення цільових тренінгів щодо конфіскації доходів, отриманих злочинним шляхом для всіх правоохоронних органів; (9) демонстрація збільшення кількості заморожувань та конфіскації доходів, одержаних злочинним шляхом, засобів і майна еквівалентної вартості; (10) створення правової бази для впровадження санкцій ООН, щодо цільових фінансових санкцій пов'язаних з фінансуванням розповсюдження зброї,

демонстрації впровадження санкцій та покращення розуміння ухилення від санкцій.

Гана

З жовтня 2018 року, коли Гана прийняла політичне зобов'язання на високому рівні співпрацювати з FATF та GIABA з метою зміцнення ефективності її режиму ПВК/ФТ, Гана вжила заходів щодо вдосконалення режиму ПВК/ФТ, в тому числі шляхом проведення оцінки ризику для юридичних осіб та розробки робочих рамок для адекватного та ефективного розслідування та переслідування в сфері ФТ. Гана повинна продовжувати працювати над впровадженням її плану дій для усунення своїх стратегічних недоліків, зокрема: (1) впровадження комплексної національної політики щодо ПВК/ФТ, що базується на виявлених в НОР ризиках, в тому числі заходи щодо пом'якшення ризиків в сфері ВК/ФТ, пов'язаних з юридичними особами; (2) вдосконалення ризик-орієнтовного нагляду шляхом посилення спроможності регуляторів та обізнаності приватного сектору; (3) забезпечення своєчасного доступу до достовірної, точної та актуальної інформації щодо основної та бенефіціарної власності; (4) забезпечення того, щоб ПФР зосереджував свою діяльність на ризиках, виявлених в НОР, та був забезпечений належними ресурсами; і (5) застосування ризик-орієнтовного підходу для моніторингу неприбуткових організацій.

Ісландія

У жовтні 2019 року, Ісландія прийняла політичне зобов'язання на високому рівні співпрацювати з FATF з метою зміцнення ефективності її режиму ПВК/ФТ. З моменту завершення MER в 2017 році, Ісландія досягла прогресу в ряді рекомендованих заходів щодо покращення технічної відповідності та ефективності, включаючи проведення другої національної оцінки ризиків, комплексної інформаційно-роз'яснювальної діяльності з метою поглиблення розуміння відповідних ризиків у секторах, посилення ризик-орієнтовного нагляду як у фінансовому, так і в ВНУП секторах, та значному зміцненні можливостей слідчих та правоохоронних органів. Ісландія буде працювати над впровадженням свого плану дій зокрема: (1) забезпечення своєчасного доступу до точної інформації щодо основної та бенефіціарної власності для юридичних осіб компетентними органами влади; (2) впровадження автоматизованої системи для реєстрації повідомлень про підозрілі операції та підвищення можливостей ПФР у своєму стратегічному та операційному аналізі; (3) забезпечення виконання вимог цільових фінансових санкцій серед фінансових установ та ВНУП шляхом ефективного нагляду та забезпечення ефективного контролю та моніторингу неприбуткових організацій з достатніми ресурсами та відповідно до виявлених ризиків в сфері ФТ. FATF зазначив, що Ісландія вже активно вживала заходів щодо вирішення цих питань до офіційного прийняття FATF Плану дій. Однак, FATF ще не може повністю переглянути їх через їх недавній характер.

Монголія

У жовтні 2019 року, Монголія прийняла політичне зобов'язання на високому рівні співпрацювати з FATF та APG з метою зміцнення ефективності її режиму ПВК/ФТ. З моменту завершення MER в 2017 році, Монголія досягла прогресу в ряді своїх рекомендованих MER заходів щодо покращення технічної відповідності та ефективності, включаючи покращення розуміння ризиків щодо ВК та ФТ та запровадження комплексної інституційної бази для виконання зобов'язань щодо фінансування розповсюдження зброї стосовно цільових фінансових санкцій, а також розширення законодавчої бази щодо фінансування тероризму стосовно цільових

фінансових санкцій через законодавчі заходи та керівництва. Монголія буде працювати над впровадженням свого плану дій, зокрема: (1) вдосконалення розуміння секторального ризику ВК/ФТ з боку наглядачів ВНУП, застосовуючи ризик-орієнтовний підхід до нагляду та застосування пропорційних та стримуючих санкцій за порушення зобов'язань в сфері ПВК/ФТ; (2) демонстрація посиленних розслідувань та переслідувань різних типів діяльності, пов'язаних з ВК, відповідно до виявлених ризиків; (3) демонстрація подальшого вилучення та конфіскації фальшивої/недекларованої валюти та застосування ефективних, пропорційних та стримуючих санкцій; (4) демонстрація співпраці та координації між органами влади для запобігання ухиленню від санкцій; та моніторинг дотримання відповідності фінансовими установами та ВНУП – їх зобов'язань, пов'язаних з фінансуванням розповсюдження зброї стосовно цільових фінансових санкцій, включаючи застосування пропорційних та стримуючих санкцій.

Пакистан

З червня 2018 р., коли Пакистан прийняв політичне зобов'язання на високому рівні співпрацювати з FATF та APG з метою зміцнення режиму ПВК/ФТ та для усунення його стратегічних недоліків, пов'язаних з протидією фінансуванню тероризму, Пакистан вжив заходів щодо вдосконалення режиму ПВК/ФТ, включаючи нещодавню розробку оцінки ризику ВК/ФТ. На пленарному засіданні у жовтні 2019 року, Пакистан підтвердив свою політичну прихильність виконувати свій план дій та впроваджувати реформи ПВК/ФТ. Пакистан повинен продовжувати працювати над впровадженням свого плану дій для усунення своїх стратегічних недоліків, включаючи такі заходи: (1) адекватно демонструвати своє належне розуміння ризиків ФТ, що представляють терористичні групи, і здійснювати ризик-орієнтовний нагляд; (2) демонструвати, що заходи щодо усунення недоліків та санкції застосовуються у випадках порушень у сфері ПВК/ФТ, і ці дії впливають на відповідність сфері ПВК/ФТ фінансовими установами; (3) демонструвати, що компетентні органи співпрацюють та вживають дії для виявлення та вжиття заходів проти незаконних операторів з надання фінансових послуг (MVTs); (4) демонструвати, що органи влади ідентифікують кеш-кур'єрів та здійснюють контроль за незаконним переміщенням валюти; (5) вдосконалювати міжвідомчу координацію, у тому числі між провінційними та федеральними органами влади щодо боротьби з ризиками ФТ; (6) демонструвати, що компетентні правоохоронні органи ідентифікують та розслідують найширший спектр діяльності ФТ, а також, розслідування та кримінальне переслідування щодо ФТ спрямовані на визначених фізичних та юридичних осіб, а також осіб, які діють від імені або за дорученням включених осіб або організацій; (7) демонструвати, що переслідування щодо ФТ призводить до ефективних, пропорційних та стримуючих санкцій та посилення спроможності та підтримки прокурорів та суддів; та (8) демонструвати ефективне впровадження цільових фінансових санкцій (за умови комплексного правового зобов'язання) проти усіх визначених Резолюціями РБ ООН 1267 та 1373 терористів та осіб, які діють від свого або від їхнього імені, включаючи запобігання збору та переміщенню коштів, виявленню та заморожуванню активів (рухомих та нерухомих), і заборону доступу до фондів та фінансових послуг; (9) демонструвати відповідні заходи щодо порушень цільових фінансових санкцій, включаючи адміністративні та кримінальні покарання, а також співпрацю між місцевими та центральними органами у відповідних справах; (10) демонструвати, що об'єкти та послуги, що належать або контролюються включеними особами, позбавлені своїх ресурсів та їх використання.

Усі строки в плані дій минули. Поки зазначають останні вдосконалення, FATF знову висловлює серйозне занепокоєння з приводу загальної відсутності прогресу з боку

Пакистану щодо подолання своїх ризиків, пов'язаних з ФТ, включаючи решту недоліків в демонстрації достатнього розуміння транснаціональних ризиків, пов'язаних з ФТ у Пакистані, і, в більш широкому сенсі, нездатністю Пакистану виконати свій план дій відповідно до узгоджених термінів та у світлі ризиків ФТ, що впливають із юрисдикції. На сьогоднішній день, Пакистан тільки в основному розглянув п'ять з 27 пунктів дій з різними рівнями, здійсненого прогресу, досягнутого частинами плану дій, які залишились. FATF наполегливо закликає Пакистан негайно виконати свій повний план дій до лютого 2020 року. В іншому випадку, якщо на наступному пленарному засіданні не буде досягнуто значного та стійкого прогресу у повному обсязі виконання плану дій, FATF буде вживати заходи, щоб закликати своїх членів та закликати всі юрисдикції для надання порад їх фінансовим установам, щоб приділити особливу увагу діловим відносинам та операціям з Пакистаном.

Панама

З червня 2019 року, коли Панама прийняла політичне зобов'язання на високому рівні співпрацювати з FATF та GAFILAT з метою зміцнення ефективності її режиму ПВК/ФТ, Панама вжила початкові кроки щодо вдосконалення режиму ПВК/ФТ, включаючи проведення секторальної оцінки ризику для корпорацій та ВНУП секторів, а також зон вільної торгівлі. Панама повинна працювати над впровадженням свого плану дій для усунення своїх стратегічних недоліків зокрема: (1) посилити розуміння національного та секторального ризику ВК/ФТ та інформування про результати своєї національної політики для зменшення виявлених ризиків; (2) оперативне вжиття заходів для виявлення неліцензованих грошових переказів, застосувати ризико-орієнтовний підхід щодо нагляду за сектором ВНУП та забезпечити ефективні, пропорційні і стримуючі санкції проти порушень ПВК/ФТ; (3) забезпечення належної перевірки та оновлення інформації щодо бенефіціарних власників зобов'язаними особами, створення ефективних механізмів моніторингу діяльності суб'єктів офшорних зон, оцінка існуючих ризиків зловживання юридичними особами та правовими утвореннями для визначення та впровадження конкретних заходів щодо запобігання зловживанню номінальних акціонерів та директорів, а також забезпечення своєчасного доступу до адекватної та точної інформації щодо бенефіціарних власників; та (4) забезпечення ефективного використання продуктів ПФР для розслідувань ВК, демонструючи здатність розслідувати і переслідувати в сфері ВК із залученням іноземних податкових злочинів і надання конструктивного та своєчасного міжнародного співробітництва щодо таких правопорушень, а також продовжувати зосереджуватися на розслідуванні ВК по відношенню до високо-ризикованих зон, визначених в НОР та MER.

Сирія

З лютого 2010 року, коли Сирія прийняла на високому рівні політичне зобов'язання працювати з FATF та з MENAFATF для усунення стратегічних недоліків у сфері ПВК/ФТ, Сирія досягла прогресу у покращенні свого режиму ПКТ/ФТ. У червні 2014 році FATF визначила, що Сирія, здійснила значну роботу щодо виконання Плану дій на технічному рівні, в тому числі шляхом криміналізації фінансування тероризму та встановлення процедур заморожування терористичних активів. У той час як FATF визначила, що Сирія завершила свій узгоджений план дій, однак з міркувань безпеки, FATF не змогли провести виїзну місію і оцінити, чи процес впровадження необхідних

реформ і дій відбувся та підтримується. FATF буде продовжувати стежити за розвитком ситуації, і проведе виїзну місію в найкоротший термін.

Тринідад і Тобаго

В листопаді 2017 році, коли Тринідад і Тобаго прийняла на високому рівні політичне зобов'язання працювати з FATF та CFATF, з метою зміцнення ефективності його режиму ПВК/ФТ та усунення будь-яких пов'язаних технічних недоліків. FATF зробила початкове визначення того, що Тринідад і Тобаго значною мірою завершила свій план дій та вимагає проведення виїзної оцінки, щоб перевірити, чи почалося та триває впровадження реформ в сфері ПВК/ФТ Тринідаду і Тобаго і чи необхідне політичне зобов'язання залишається в силі, щоб підтримувати впровадження в майбутньому. Особливо, Тринідад і Тобаго здійснила наступні ключові реформи: (1) прийняття та впровадження відповідних заходів щоб покращити міжнародне співробітництво; (2) впровадження заходів для прозорості та бенефіціарної власності; (3) завершення законодавчих зусиль щодо посилення розгляду звинувачень у справах, пов'язаних з ВК; (4) вжиття заходів для посилення розшуку та конфіскації активів, отриманих злочинним шляхом; (5) вжиття заходів в сфері ФТ та прийняття відповідних заходів для неприбуткових організацій; (6) внесення необхідних змін до цільових фінансових санкцій; і (7) розробка, прийняття та впровадження необхідних робочих рамок для протидії фінансуванню розповсюдження зброї.

Ємен

3 лютого 2010 року, коли Ємен висловила на високому рівні політичне зобов'язання співпрацювати з FATF та з MENAFATF для усунення стратегічних недоліків у сфері ПВК/ФТ, Ємен домоглась прогресу щодо поліпшення свого режиму ПВК/ФТ. У червні 2014 року FATF визначила, що Ємен здійснив значну роботу щодо виконання Плану дій на технічному рівні, в тому числі шляхом: (1) належної криміналізації відмивання коштів та фінансування тероризму; (2) встановлення процедур щодо визначення та замороження активів, отриманих від терористичної діяльності; (3) підвищення вимог щодо заходів належної перевірки клієнта та вимоги звітування щодо повідомлень про підозрілі операції; (4) публікування керівництв; (5) розвитку моніторингу та наглядового потенціалу наглядових органів фінансового сектору і підрозділу фінансової розвідки; та (6) створенням повноцінного операційного і ефективно функціонуючого підрозділу фінансової розвідки. У той час як FATF визначила, що Ємен завершила свій погоджений план дій, з міркувань безпеки, FATF не змогла провести виїзну місію і оцінити, чи відбувається та підтримується процес впровадження необхідних реформ і дій. FATF буде продовжувати стежити за розвитком ситуації, і проведе виїзну місію в найкоротший термін.

Зімбабве

В жовтні 2019 року, Зімбабве висловила на високому рівні політичне зобов'язання співпрацювати з FATF та ESAAMLG щоб підвищити ефективність свого режиму ПВК/ФТ. З моменту завершення MER в 2016 році, Зімбабве досягла прогресу в ряді своїх рекомендованих MER заходах щодо покращення технічної відповідності та ефективності, включаючи створення національної структури координації та співробітництва з питань ПВК/ФТ, внесення змін до законодавчої бази щодо ПВК/ФТ, для застосування ризик-орієнтованого підходу для нагляду за фінансовими установами та ВНУП, та розширення сфери розповсюдження фінансової інформації та створення

відділу з конфіскації активів в Національному органі прокуратури. Зімбабве буде працювати над виконанням свого Плану дій, зокрема: (1) покращення розуміння ключових ризиків в сфері ПВК/ФТ серед відповідних зацікавлених сторін та впровадження національної політики щодо ПВК/ФТ на основі виявлених ризиків; (2) здійснення ризик-орієнтовного нагляду для фінансових установ та ВНУП, в тому числі шляхом розбудови потенціалу серед наглядового органу влади; (3) забезпечення розроблення адекватних заходів щодо зменшення ризику серед фінансових установ та ВНУП, в тому числі шляхом застосування пропорційних та стримуючих санкцій стосовно порушень; (4) розробка комплексної правової бази та механізму для збору та збереження точної та оновленої інформації про бенефіціарну власність для юридичних осіб та правових утворень, а також забезпечення своєчасної оцінки компетентними органами влади; та (5) усунення проблем, в рамках цільових фінансових санкцій пов'язаних з фінансування тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї та демонстрація їх впровадження.

Юрисдикції, що більше не підлягають поточному глобальному процесу FATF щодо забезпечення відповідності стандартам ПВК/ФТ

Ефіопія

FATF вітає значний прогрес Ефіопії в поліпшенні свого режиму ПВК/ФТ та відзначає, що Ефіопія посилила ефективність свого режиму ПВК/ФТ та вирішила відповідні технічні недоліки щодо виконання зобов'язань у своєму плані дій щодо стратегічних недоліків, які FATF виявив у лютому 2017 року. Таким чином, Ефіопія не підлягає процесу моніторингу FATF в рамках глобального процесу щодо забезпечення відповідності стандартам ПВК/ФТ на постійній основі. Ефіопія продовжить роботу з ESAAMLG для подальшого вдосконалення режиму ПВК/ФТ.

Шрі Ланка

FATF вітає значний прогрес Шрі Ланки в поліпшенні свого режиму ПВК/ФТ та відзначає, що Шрі Ланка посилила ефективність свого режиму ПВК/ФТ та вирішила відповідні технічні недоліки щодо виконання зобов'язань у своєму плані дій щодо стратегічних недоліків, які FATF виявив у листопаді 2017 року. Таким чином, Шрі Ланка не підлягає процесу моніторингу FATF в рамках глобального процесу щодо забезпечення відповідності стандартам ПВК/ФТ на постійній основі. Шрі Ланка продовжить роботу з APG для подальшого вдосконалення режиму ПВК/ФТ.

Туніс

FATF вітає значний прогрес Тунісу в поліпшенні свого режиму ПВК/ФТ та відзначає, що Туніс посилила ефективність свого режиму ПВК/ФТ та вирішила відповідні технічні недоліки щодо виконання зобов'язань у своєму

плані дій щодо стратегічних недоліків, які FATF виявив у листопаді 2017 року. Таким чином, Туніс не підлягає процесу моніторингу FATF в рамках глобального процесу щодо забезпечення відповідності стандартам ПБК/ФТ на постійній основі. Туніс продовжить роботу з MENAFATF для подальшого вдосконалення режиму ПБК/ФТ