

**Юрисдикции, входящие в группу высокого риска, в отношении которых
ФАТФ призывает применять контрмеры – 13 июня 2025 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.

После февраля 2020 года Иран информировал о принятых мерах в январе, августе и декабре 2024, однако существенные изменения в статусе выполнения Плана действий по устранению стратегических недостатков национальной «антиотмывочной» системы отсутствуют.

Учитывая повышенные риски ФРОМУ, ФАТФ вновь повторяет свой призыв применять контрмеры в отношении данных юрисдикций с высоким уровнем риска.

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

Корейская Народно-Демократическая Республика (КНДР)

Основываясь на заявлениях ФАТФ за последнее десятилетие, организация по-прежнему обеспокоена продолжающейся неспособностью КНДР устранить существенные недостатки в национальном режиме ПОД/ФТ, а также серьезными угрозами, исходящими от незаконной деятельности КНДР, связанной с финансированием распространения оружия массового уничтожения.

С 2011 года ФАТФ 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 отмывания денег, финансирования терроризма и угрозы 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 риск ФРОМУ, как отметила ФАТФ в феврале 2024 года. В этой связи необходимо проявлять большую бдительность 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 по причине сообщений об усилившихся финансовых связях 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 относящихся к 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.

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.

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, 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,

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.

которую он представляет для международной финансовой системы до его полной имплементации необходимых мер 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 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 для определения подозрительных транзакций и деятельности. Если к октябрю 2025 года дальнейшего прогресса не будет, ФАТФ рассмотрит контрмеры.

Учитывая ограниченный прогресс за последние пять лет, Мьянме следует продолжить работу по реализации своего Плана действий для устранения основных недостатков, в том числе путем: (1) демонстрации расширенного использования данных финансовой разведки в расследованиях правоохранительных органов, а также усиленного операционного анализа и инициативного распространения подразделением финансовой разведки результатов своего анализа; (2) обеспечения того, что ОД расследуется

и преследуется в судебном порядке в соответствии с рисками; (3) демонстрации расследования транснациональных дел по ОД с использованием инструментов международного сотрудничества; (4) демонстрации увеличения случаев замораживания/ареста и конфискации преступных доходов, орудий совершения преступлений и/или имущества эквивалентной стоимости; (5) управления арестованными активами для сохранения стоимости арестованных товаров до конфискации.

Применяя усиленную НПК, страны должны обеспечить, чтобы потоки средств для гуманитарной помощи и денежные переводы не прерывались, а законная деятельность НКО не нарушалась. ФАТФ признает важность обеспечения того, чтобы реализация Рекомендаций не оказывала негативного и несоразмерного влияния на НКО и, кроме того, не создавала неоправданных препятствий для гражданского общества и доставки гуманитарной помощи, особенно в контексте усилий по ликвидации последствий землетрясения. ФАТФ также продолжит следить за тем, не вызывают ли действия Мьянмы по ПОД/ФТ чрезмерное давление на законные финансовые потоки.

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