

**Юрисдикции, входящие в группу высокого риска, в отношении которых
ФАТФ призывает применять контрмеры –
19 июня 2026 г.**

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 (НПК), 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 «черным» списком.

После февраля 2020 года Иран информировал о принятых мерах в январе, августе и декабре 2024, а также в августе и ноябре 2025, однако существенные изменения в статусе выполнения Плана действий по устранению стратегических недостатков национальной «антиотмывочной» системы отсутствуют.

Учитывая возросшие 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 ФРОМУ.

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 рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, исходящих 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 НПК 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)

ФАТФ отмечает возобновление сотрудничества Ирана с Группой в целях устранения недостатков в режиме ПОД/ФТ. В июне 2016 года Иран взял на себя политическое обязательство высокого уровня устранить эти недостатки в соответствии с Планом действий, срок действия которого истек в январе 2018 года. В октябре 2019 года, в связи с отсутствием прогресса со стороны Ирана в выполнении своего Плана действий, 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. С февраля 2020 года, учитывая

неспособность Ирана в полной мере выполнить свой План действий¹, ФАТФ призвала своих членов и потребовала от всех юрисдикций применять эффективные контрмеры в соответствии с Рекомендацией 19.

В январе 2026 года Иран предоставил ФАТФ обновленную информацию о ратификации Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности (Палермская конвенция) и Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма (Конвенция ПФТ). Несмотря на то, что ФАТФ принимает к сведению представленную Ираном информацию и учитывает текущее взаимодействие, в настоящее время Группа считает, что оговорки, сделанные Ираном в отношении Палермской конвенции и Конвенции ПФТ, являются чрезмерно широкими, а национальное соблюдение Ираном требований указанных Конвенций не соответствует Стандартам ФАТФ. ФАТФ также отмечает, что Иран не выполнил большую часть своего Плана действий с 2016 года.

Учитывая резолюции СБ ООН, касающиеся несоблюдения Ираном своих обязательств по нераспространению ядерного оружия, ФАТФ напоминает всем юрисдикциям об их обязательствах в соответствии со Стандартами ФАТФ по противодействию рискам ФРОМУ, исходящим от Ирана. Кроме того, принимая во внимание сохраняющиеся угрозы ФТ и ФРОМУ, исходящие

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.

от Ирана, и в связи с тем, что План действий остается невыполненным, ФАТФ вновь призывает своих членов и настоятельно рекомендует всем юрисдикциям применять эффективные контрмеры в отношении Ирана, включая следующие:

- отказ в создании дочерних компаний, филиалов или представительств финансовых учреждений и поставщиков услуг виртуальных активов из соответствующей страны, или, в ином случае, принятие во внимание того факта, что соответствующее финансовое учреждение или поставщик услуг виртуальных активов находится в стране, не имеющей эффективной системы ПОД/ФТ;

- запрет финансовым учреждениям и поставщикам услуг виртуальных активов создавать филиалы или представительства в соответствующей стране, или, в ином случае, принятие во внимание того факта, что соответствующий филиал или представительство будут находиться в стране, не имеющей эффективной системы ПОД/ФТ;

- исходя из рисков, ограничить деловые отношения или финансовые операции, включая операции с виртуальными активами, с указанной страной или лицами в соответствующей стране;

- запрет финансовым учреждениям и поставщикам услуг виртуальных активов устанавливать новые корреспондентские отношения и требовать от них проведения анализа существующих корреспондентских отношений с финансовыми учреждениями и поставщиками услуг виртуальных активов в соответствующей стране с учетом рисков.

При применении контрмер странам следует обеспечить, чтобы потоки средств, связанные с гуманитарной помощью, продовольствием и предметами медицинского назначения, дипломатическими расходами и личными денежными переводами, осуществлялись надлежащим образом с учетом связанных с ФТ и ФРОМУ рисков, исходящих от Ирана, в соответствии с международными обязательствами.

Иран будет оставаться в *Публичном заявлении ФАТФ о юрисдикциях с высоким уровнем риска* до полного выполнения Плана действий. Как ранее заявляла ФАТФ, в случае ратификации и имплементации Ираном Палермской конвенции и Конвенции ПФТ в соответствии со Стандартами ФАТФ, будет принято решение о дальнейших шагах, включая вопрос о приостановке контрмер. ФАТФ может рассмотреть дополнительные шаги, если Иран не продемонстрирует дальнейшего прогресса в реализации своего Плана действий.

ФАТФ призывает Иран к сотрудничеству в целях безотлагательного достижения прогресса в выполнении своего Плана действий для полного устранения следующих недостатков: (1) надлежащая криминализация финансирования терроризма, в том числе путем устранения исключения для определенных групп, «пытающихся положить конец иностранной оккупации, колониализму и расизму»; (2) выявление и замораживание террористических активов в соответствии с соответствующими резолюциями СБ ООН; (3) обеспечение адекватного и реализуемого режима НПК; (4) демонстрация того, как власти выявляют и наказывают нелегальных поставщиков услуг по переводу денег/ценностей; (5) обеспечение того, чтобы ратификация и имплементация Палермской конвенции и Конвенции ПФТ соответствовали Стандартам ФАТФ, а также разъяснение возможностей о предоставлении взаимной правовой помощи; и (6) обеспечение того, чтобы финансовые учреждения проверяли, содержат ли электронные переводы полную информацию об отправителе и получателе.

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

ФАТФ призывает к применению усиленной НПК, а не контрмер, в отношении юрисдикции ниже.

Республика Союз Мьянма

В феврале 2020 года Мьянма взяла на себя обязательство устранить свои стратегические недостатки. Срок действия 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 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 2026 года не будет достигнуто дальнейшего прогресса, ФАТФ рассмотрит возможность принятия контрмер.

В течение этого отчетного цикла Мьянма предприняла шаги по совершенствованию своего режима ПОД/ФТ, продемонстрировав более широкое использование материалов финансовой разведки в расследованиях правоохранительных органов; продемонстрировав расследование трансграничных дел ОД с использованием международного сотрудничества; и продемонстрировав увеличение масштабов замораживания/ареста и конфискации преступных доходов, средств совершения преступления и/или имущества эквивалентной стоимости. Мьянме следует в срочном порядке

приступить к дальнейшей реализации своего Плана действий для устранения основных недостатков, включая: (1) повышение эффективности операционного анализа и использования материалов финансовой разведки; (2) обеспечение расследования и судебного преследования ОД в соответствии с рисками.

Кроме того, ФАТФ отмечает, что мошенничество, включая кибер-преступления, в Мьянме остается масштабным и представляет значительные риски незаконной финансовой деятельности, несмотря на некоторые шаги, предпринятые страной для борьбы с мошенничеством и кибер-преступлениями, включая создание национального комитета по борьбе с онлайн-мошенничеством и азартными играми и укрепление регионального и международного сотрудничества. ФАТФ призывает Мьянму принять необходимые меры для устранения рисков незаконной финансовой деятельности, связанные с мошенничеством и кибер-угрозами. ФАТФ продолжит сотрудничество со страной в этом направлении. В борьбе с этими угрозами Мьянме следует должным образом учитывать интересы жертв торговли людьми, осуществляемой преступными группами.

Наконец, применяя усиленную НПК, страны должны обеспечить, чтобы потоки средств для гуманитарной помощи и денежные переводы не прерывались, а законная деятельности 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 полного выполнения Плана действий.