

Мета високого рівня:

Фінансові системи та економіка у більш широкому розумінні захищені від загроз відмивання коштів, фінансування тероризму та фінансування поширення зброї масового знищення, тим самим зміцнюючи цілісність фінансового сектора та сприяючи захищеності та безпеці

Проміжні результати:	Безпосередні результати:
Політика, координація та взаємодія знижують ризики відмивання коштів та фінансування тероризму	<p>1. Ризики відмивання коштів та фінансування тероризму розуміються і там, де це необхідно, на національному рівні координуються дії щодо боротьби з відмиванням грошей, фінансуванням тероризму та поширення зброї масового знищення</p> <p>2. Міжнародне співробітництво забезпечує необхідну інформацію, оперативні фінансові дані, докази та сприяє діяльності, спрямованій проти злочинців та їх активів</p>
Злочинним доходам та коштам на підтримку тероризму перешкоджають у проникненні у фінансовий та інші сектори, або самі сектори їх виявляють та сповіщають про це	<p>3. Наглядові органи належним чином здійснюють нагляд, контролюють та регулюють фінансові установи, встановлені не фінансові підприємства та професії та провайдери послуг в сфері віртуальних активів щодо виконання вимог з протидії відмивання коштів та фінансування тероризму пропорційно наявним ризикам</p> <p>4. Фінансові установи, встановлені не фінансові підприємства та професії та провайдери послуг в сфері віртуальних активів належним чином застосовують превентивні заходи у сфері протидії відмиванню коштів та фінансування тероризму пропорційно їхнім ризикам, та повідомляють про підозрілі операції</p> <p>5. Попереджено використання в протизаконних цілях юридичних осіб та утворень для відмивання коштів та фінансування тероризму, а інформація щодо бенефіціарної власності безперешкодно доступна компетентним органам</p>
Загрози відмивання коштів виявляються та блокуються, а злочинці караються та позбавляються незаконних доходів. Загрози фінансування тероризму виявляються і блокуються, терористи позбавляються ресурсів, а ті, хто фінансує тероризм, караються, що сприяє запобіганню терористичних актів	<p>6. Оперативні дані фінансової розвідки та вся інша інформація, що стосується справи, належним чином використовується компетентними органами для проведення розслідувань за фактами відмивання коштів та фінансування тероризму</p> <p>7. Злочини та дії, пов'язані з відмиванням коштів, розслідуються, правопорушники переслідуються та піддаються ефективним, пропорційним та стримуючим санкціям</p> <p>8. Злочинні доходи та засоби скоєння злочинів конфіскуються</p> <p>9. Злочини і діяльність, пов'язані з фінансуванням тероризму, розслідуються, а особи, які фінансують тероризм, переслідуються і піддаються ефективним, пропорційним та стримуючим санкціям</p> <p>10. Терористам, терористичним організаціям та тим, хто їх фінансує, перешкоджають у збиранні, переміщенні та використанні коштів, а також у використанні у протизаконних цілях сектору некомерційних організацій</p> <p>11. Особам та організаціям, причетним до розповсюдження зброї масового знищення, перешкоджають у збиранні, переміщенні та використанні коштів згідно з відповідними Резолюціями Ради Безпеки ООН</p>

- **Взаємні оцінки FATF** – це детальні звіти країн, у яких аналізується впровадження та ефективність заходів із боротьби з відмиванням грошей, тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. Звіти є експертними оцінками, де учасники з різних країн оцінюють іншу країну. Взаємні оцінки забезпечують поглиблений опис та аналіз системи боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму країни, а також цілеспрямовані рекомендації щодо подальшого зміцнення цієї системи.
- Під час взаємної оцінки оцінювана країна повинна продемонструвати, що вона має ефективну систему захисту фінансової системи від зловживань.
- Взаємне оцінювання складається з двох основних компонентів: ефективності та технічної відповідності.
- Найважливішою частиною взаємооцінки є рейтинги ефективності країни. На цьому зосереджено візит групи експертів до оцінюваної країни. Під час цього візиту групі з оцінки знадобляться докази, які демонструють, що заходи оцінюваної країни працюють і дають належні результати. Те, що очікується від країни, залежить від відмивання грошей, фінансування тероризму та інших ризиків, яким вона піддається.
- Оцінка технічної відповідності також є важливою частиною взаємної оцінки. Країна, яка оцінюється, повинна надати інформацію про закони, нормативні акти та будь-які інші правові інструменти, які вона має для боротьби з відмиванням грошей, фінансуванням тероризму та розповсюдженням ядерної зброї.
- Звіт про взаємну оцінку – це оцінка заходів країни щодо боротьби з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму та розповсюдженням зброї масового знищення. Це включає оцінку дій країни щодо усунення ризиків, які походять від визнаних терористів або терористичних організацій. Звіт про взаємну оцінку не впливає на статус чи обґрунтування, які призвели до визнання організації терористом або терористичної групи чи організації.
- FATF проводить експертні перевірки кожного члена на постійній основі, щоб оцінити рівень виконання Рекомендацій FATF, надаючи поглиблений опис і аналіз системи кожної країни для запобігання злочинним зловживанням фінансовою системою.

- Методологія оцінки технічної відповідності рекомендаціям FATF та ефективності систем протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та протидії фінансуванню тероризму визначає процес оцінки, який зосереджується на двох окремих сферах:
- **Ефективність** – кожна оцінка буде зосереджена на ефективності, щоб переконатися, що країни впроваджують і використовують прийняті закони, правила та політику. Країна повинна продемонструвати, що в контексті ризиків, яким вона піддається, вона має ефективну систему захисту фінансової системи від зловживань. Також буде більший акцент на основних ризиках і контексті. Це гарантує, що країни та експерти, які їх перевіряють, зосереджуються на сферах, де ризики є найвищими, а не лише на сферах із меншим ризиком, де порівняно легше розпочати розслідування та отримати вирoki. Команда з оцінки розглядатиме 11 ключових сфер, або найближчих результатів, щоб визначити рівень ефективності зусиль країни.
- **Технічна відповідність** — кожна оцінка також перевіряє, чи має країна всі необхідні закони, нормативні акти та правові інструменти відповідно до технічних вимог 40 Рекомендацій FATF. Ця законодавча, нормативна та оперативна база формує основу для ефективної системи позбавлення злочинців доходів від їхніх злочинів, а терористів — їх фінансування та запобігання шкоди, яку вони можуть завдати нашому суспільству.

Рейтинг ефективності національних систем протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму за результатами, що отримали найвищу оцінку

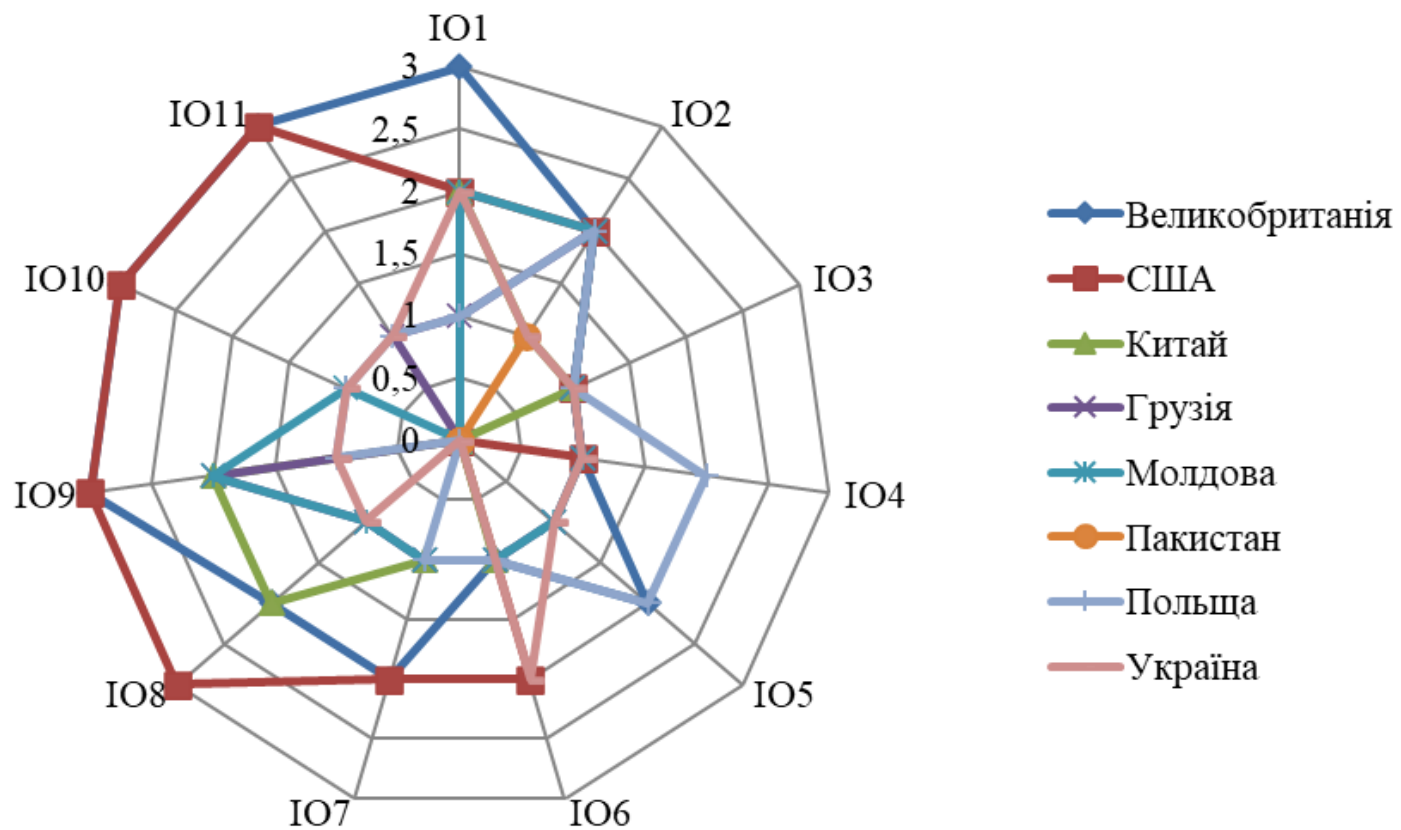
№ з/п	Результат		Країни з високою оцінкою із зазначенням року проходження раунду оцінок
1.	Ризик, політика та взаємодія	IO1	Бермудські острови (2020), Великобританія (2022)
2.	Міжнародне співробітництво	IO2	Австралія (2018), Нідерланди (2022), Нова Зеландія (2022), Сан-Марино (2021), Фінляндія (2022), Франція (2022), Швеція (2020)
3.	Нагляд	IO3	–
4.	Превентивні заходи	IO4	–
5.	Юридичні особи та домовленості	IO5	–
6.	Фінансова розвідка	IO6	Ізраїль (2022), Нідерланди (2022), Іспанія (2019), російська федерація (2019)
7.	Розслідування та переслідування за відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом	IO7	–
8.	Конфіскація	IO8	Гондурас (2020), Ізраїль (2022), Нова Зеландія (2022), США (2020), Франція (2022)
9.	Розслідування та кримінальне переслідування за фінансування тероризму	IO9	Великобританія (2022), Ізраїль (2022), російська федерація (2019), США (2020), Франція (2022)
10.	Превентивні заходи та фінансові санкції за фінансування тероризму	IO10	Великобританія(2022),США(2020)
11.	Фінансові санкції за фінансування розповсюдження зброї масового знищення	IO11	Великобританія (2022), США (2020)

Порівняльний аналіз оцінок ефективності національних систем протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму країн Африки за методологією FATF

№ з/п	Результат	Країна											
		Марокко		Замбія		Гана		Туніс		Ботсвана		Уганда	
		Рівень	Бал	Рівень	Бал	Рівень	Бал	Рівень	Бал	Рівень	Бал	Рівень	Бал
1.	IO1	ME	1	ME	1	ME	1	ME	1	LE	0	LE	0
1.	IO2	ME	1	ME	1	SE	2	ME	1	ME	1	LE	0
1.	IO3	ME	1	ME	1	LE	0	LE	0	LE	0	LE	0
1.	IO4	ME	1	ME	1	LE	0	LE	0	LE	0	LE	0
1.	IO5	LE	0	LE	0	LE	0	LE	0	LE	0	LE	0
1.	IO6	ME	1	ME	1	ME	1	ME	1	LE	0	LE	0
1.	IO7	LE	0	ME	1	ME	1	ME	1	LE	0	LE	0
1.	IO8	ME	1	ME	1	LE	0	ME	1	LE	0	LE	0
1.	IO9	SE	2	ME	1	LE	0	LE	0	ME	1	LE	0
1.	IO10	LE	0	ME	1	LE	0	LE	0	LE	0	LE	0
1.	IO11	ME	1	LE	0	LE	0	LE	0	LE	0	LE	0
Загальний бал		9		9		5		5		2		0	
Середній бал		LE- ME	0,8	LE- ME	0,8	LE- ME	0,5	LE- ME	0,5	LE	0,2	LE	0

Порівняльний аналіз оцінок ефективності національних систем протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму Великобританії, США, Китаю, Грузії, Молдови, Пакистану, Польщі та України за методологією FATF (складено на основі даних [46])

№ з/п	Результат	Країна															
		Великобританія (2022)		США (2020)		Китай (2020)		Грузія (2020)		Молдова (2019)		Пакистан (2021)		Польща (2021)		Україна (2020)	
		Рівень	Бал	Рівень	Бал	Рівень	Бал	Рівень	Бал	Рівень	Бал	Рівень	Бал	Рівень	Бал	Рівень	Бал
1.	IO1	HE	3	SE	2	SE	2	ME	1	SE	2	LE	0	ME	1	SE	2
2.	IO2	SE	2	SE	2	ME	1	SE	2	SE	2	ME	1	SE	2	ME	1
3.	IO3	ME	1	ME	1	ME	1	ME	1	ME	1	LE	0	ME	1	ME	1
4.	IO4	ME	1	ME	1	LE	0	ME	1	ME	1	LE	0	SE	2	ME	1
5.	IO5	SE	2	LE	0	LE	0	ME	1	ME	1	LE	0	SE	2	ME	1
6.	IO6	ME	1	SE	2	ME	1	ME	1	ME	1	LE	0	ME	1	SE	2
7.	IO7	SE	2	SE	2	ME	1	ME	1	ME	1	LE	0	ME	1	LE	0
8.	IO8	SE	2	HE	3	SE	2	ME	1	ME	1	LE	0	LE	0	ME	1
9.	IO9	HE	3	HE	3	SE	2	SE	2	SE	2	LE	0	ME	1	ME	1
10.	IO10	HE	3	HE	3	LE	0	LE	0	ME	1	LE	0	ME	1	ME	1
11.	IO11	HE	3	HE	3	LE	0	ME	1	LE	0	LE	0	ME	1	ME	1
Загальний бал		23		22		10		12		13		1		13		12	
Середній бал		SE	2,1	SE	2	LE- ME	0,9	ME	1,1	ME	1,2	LE	0	ME	1,2	ME	1,1



Профіль ефективності систем протидії відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму ряду країн за методологією FATF