

経 済 産 業 省

官 印 省 略
20241122製局第3号
令和6年12月3日

一般社団法人日本ジュエリー協会
会長 殿

経済産業省製造産業局長

令和6年10月25日付けFATF声明を踏まえた犯罪による収益の移転防止に関する法律の適正な履行等について

今般、令和6年10月23日から25日の間に開催されたFATF (Financial Action Task Force) 全体会合において、資金洗浄・テロ資金供与対策上、重大な欠陥を有する国・地域に係る声明が採択されました。

同声明は、朝鮮民主主義人民共和国（北朝鮮）及びイランについて、加盟国・地域に対し、両国より生ずる資金洗浄・テロ資金供与及び拡散金融のリスクから国際金融システムを保護するために、両国に関し、引き続き、対抗措置を適用することを要請しています。

また、ミャンマー連邦共和国については、資金洗浄・テロ資金供与対策上、重大な欠陥への対処が進展していないことなどを踏まえ、引き続き、加盟国・地域に対し、同国より生ずるリスクに見合った厳格な顧客管理措置を適用することを要請しています。

上記声明を受けて、別紙のとおり警察庁刑事局組織犯罪対策部長及び財務省国際局長から要請がありました。貴会におかれては、上記声明について、会員へ周知されるとともに、引き続き、犯罪による収益の移転防止に関する法律に基づく取引時確認義務及び疑わしい取引の届出義務の履行の徹底が図られるよう、お取り計らい願います。

【 機 密 性 1 情 報 】
警察庁丙組組一発第 133 号
財 国 第 3 0 4 1 号
令和 6 年 1 1 月 2 2 日

経済産業省製造産業局長 殿

警察庁刑事局組織犯罪対策部長 江 口 有 隣

財 務 省 国 際 局 長 土 谷 晃 浩

**令和 6 年 10 月 25 日付け F A T F 声明を踏まえた犯罪による収益の移転防止に
関する法律の適正な履行等について**

今般、令和 6 年 10 月 23 日から 25 日の間に開催された F A T F (Financial Action Task Force) 全体会合において、資金洗浄・テロ資金供与対策上、重大な欠陥を有する国・地域に係る声明(別紙)が採択された。

同声明は、朝鮮民主主義人民共和国(北朝鮮)及びイランについて、加盟国・地域に対し、両国より生ずる資金洗浄・テロ資金供与及び拡散金融のリスクから国際金融システムを保護するために、両国に関し、引き続き、対抗措置を適用することを要請している。また、ミャンマー連邦共和国については、資金洗浄・テロ資金供与対策上、重大な欠陥への対処が進展していないことなどを踏まえ、引き続き、加盟国・地域に対し、同国より生ずるリスクに見合った厳格な顧客管理措置を適用することを要請している。

上記声明について、所管する特定事業者に対して周知するとともに、引き続き、犯罪による収益の移転防止に関する法律に基づく取引時確認義務及び疑わしい取引の届出義務の履行の徹底が図られるよう、要請方よろしくお取り計らい願いたい。

High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action - 25 October 2024

Paris, 25 October 2024 -

High-risk jurisdictions have significant strategic deficiencies in their regimes to counter money laundering, terrorist financing, and financing of proliferation. For all countries identified as high-risk, the FATF calls on all members and urges all jurisdictions to apply enhanced due diligence, and, in the most serious cases, countries are called upon to apply counter-measures to protect the international financial system from the money laundering, terrorist financing, and proliferation financing (ML/TF/PF) risks emanating from the country. This list is often externally referred to as the “black list”.

Since February 2020, Iran reported in January and August 2024 with no material changes in the status of its action plan.

Given heightened proliferation financing risks, the FATF reiterates its call to apply countermeasures on these high-risk jurisdictions.

Jurisdictions subject to a FATF call on its members and other jurisdictions to apply countermeasures

Democratic People's Republic of Korea (DPRK)

Building upon the FATF statements over the past decade, the FATF remains

concerned by the DPRK's continued failure to address the significant deficiencies in its anti-money laundering and combating the financing of terrorism (AML/CFT) regime and the serious threats posed by the DPRK's illicit activities related to the proliferation of weapons of mass destruction (WMDs) and its financing.

The FATF has continually reiterated since 2011 the need for all countries to robustly implement the targeted financial sanctions in accordance with UNSC Resolutions and apply the following countermeasures to protect their financial systems from the money laundering, terrorist financing, and proliferation financing threat emanating from DPRK:

Terminate correspondent relationships with DPRK banks;

Close any subsidiaries or branches of DPRK banks in their countries; and

Limit business relationships & financial transactions with DPRK persons.

Despite these calls, DPRK has increased connectivity with the international financial system, which raises proliferation financing (PF) risks, as the FATF noted in February 2024. This requires greater vigilance and renewed implementation and enforcement of these countermeasures against the DPRK. As set out in UNSCR 2270, DPRK frequently uses front companies, shell companies, joint ventures and complex, opaque ownership structures for the purpose of violating sanctions. As such, FATF encourages its members and all countries to apply enhanced due diligence to the DPRK and its ability to facilitate transactions on its behalf.

The FATF also urges countries to adequately assess and account for the increased proliferation financing risk with the greater financial connectivity reported, particularly since the next round of assessments requires countries to adequately assess PF risks under Recommendation 1 and Immediate Outcome 11. The ability to obtain reliable and credible information to support the assessment of PF risks relating to the DPRK is hampered by the recent termination of the 1718 Committee Panel of Experts mandate. Thus, the FATF will monitor the measures to comply with DPRK targeted financial sanctions and the implementation of countermeasures against DPRK.

Iran

In June 2016, Iran committed to address its strategic deficiencies. Iran's action plan expired in January 2018. In February 2020, the FATF noted Iran has not

completed the action plan.^[1]

In October 2019, the FATF called upon its members and urged all jurisdictions to: require increased supervisory examination for branches and subsidiaries of financial institutions based in Iran; introduce enhanced relevant reporting mechanisms or systematic reporting of financial transactions; and require increased external audit requirements for financial groups with respect to any of their branches and subsidiaries located in Iran.

Now, given Iran's failure to enact the Palermo and Terrorist Financing Conventions in line with the FATF Standards, the FATF fully lifts the suspension of countermeasures and calls on its members and urges all jurisdictions to apply effective countermeasures, in line with Recommendation 19.^[2]

Iran will remain on the FATF statement on [High Risk Jurisdictions Subject to a Call for Action](#) until the full Action Plan has been completed. If Iran ratifies the Palermo and Terrorist Financing Conventions, in line with the FATF standards, the FATF will decide on next steps, including whether to suspend countermeasures. Until Iran implements the measures required to address the deficiencies identified with respect to countering terrorism-financing in the Action Plan, the FATF will remain concerned with the terrorist financing risk emanating from Iran and the threat this poses to the international financial system.

^[1] In June 2016, the FATF welcomed Iran's high-level political commitment to address its strategic AML/CFT deficiencies, and its decision to seek technical assistance in the implementation of the Action Plan. Since 2016, Iran established a cash declaration regime, enacted amendments to its Counter-Terrorist Financing Act and its Anti-Money Laundering Act, and adopted an AML by-law.

In February 2020, the FATF noted that there are still items not completed and Iran should fully address: (1) adequately criminalizing terrorist financing, including by removing the exemption for designated groups "attempting to end foreign occupation, colonialism and racism"; (2) identifying and freezing terrorist assets in line with the relevant United Nations Security Council resolutions; (3) ensuring an adequate and enforceable customer due diligence regime; (4) demonstrating how authorities are identifying and sanctioning unlicensed money/value transfer service providers; (5) ratifying and implementing the Palermo and TF Conventions and clarifying the capability to

provide mutual legal assistance; and (6) ensuring that financial institutions verify that wire transfers contain complete originator and beneficiary information.

[2] Countries should be able to apply appropriate countermeasures when called upon to do so by the FATF. Countries should also be able to apply countermeasures independently of any call by the FATF to do so. Such countermeasures should be effective and proportionate to the risks.

The Interpretative Note to Recommendation 19 specifies examples of the countermeasures that could be undertaken by countries.

Jurisdiction subject to a FATF call on its members and other jurisdictions to apply enhanced due diligence measures proportionate to the risks arising from the jurisdiction

Myanmar

In February 2020, Myanmar committed to address its strategic deficiencies. Myanmar's action plan expired in September 2021.

In October 2022, given the continued lack of progress and the majority of its action items still not addressed after a year beyond the action plan deadline, the FATF decided that further action was necessary in line with its procedures and FATF calls on its members and other jurisdictions to apply enhanced due diligence measures proportionate to the risk arising from Myanmar. The FATF requires that as part of enhanced due diligence, financial institutions should increase the degree and nature of monitoring of the business relationship, in order to determine whether those transactions or activities appear unusual or suspicious. If no further progress is made by February 2025, the FATF will

consider countermeasures.

While overall progress continues to be slow, Myanmar has made recent progress against several items in its action plan. Myanmar should continue to work on implementing its action plan to address these deficiencies, including by: (1) demonstrating enhanced use of financial intelligence in law enforcement authorities (LEAs) investigations, and increasing operational analysis and disseminations by the financial intelligence unit (FIU); (2) ensuring that ML is investigated/prosecuted in line with risks; (3) demonstrating investigation of transnational ML cases with international cooperation; (4) demonstrating an increase in the freezing/seizing and confiscation of criminal proceeds, instrumentalities, and/or property of equivalent value; (5) managing seized assets to preserve the value of seized goods until confiscation; and (6) addressing technical compliance deficiencies related to R.7 to ensure effective implementation of targeted financial sanctions related to proliferation financing.

When applying enhanced due diligence, countries should ensure that flows of funds for humanitarian assistance, legitimate NPO activity and remittances are neither disrupted nor discouraged. The FATF will also continue to monitor whether Myanmar's AML/CFT activities apply undue scrutiny to legitimate financial flows.

Myanmar will remain on the list of countries subject to a call for action until its full action plan is completed.

行動要請対象の高リスク国・地域

2024 年 10 月

(仮訳)

高リスク国・地域は、資金洗浄、テロ資金供与及び拡散金融の対策体制に重大な戦略上の欠陥を有する。高リスクと特定された全ての国・地域に関して、FATF は、厳格な顧客管理を適用することを加盟国・地域に要請し、かつ全ての国・地域に強く求める。そして、極めて深刻な場合には、各国・地域は、高リスク国・地域から生じる資金洗浄、テロ資金供与及び拡散金融のリスクから国際金融システムを保護するため、対抗措置の適用を要請される。このリストは対外的に、しばしばブラックリストと呼ばれる。2020 年 2 月以降、イランは、自身のアクションプランの状態に重要な変更が無いことを 2024 年 1 月と 8 月に報告した。高まる拡散金融リスクを考慮し、FATF は、これらの高リスク国・地域に対する対抗措置の適用を改めて要請する。

対抗措置の適用が要請される国・地域

北朝鮮 (DPRK)

FATF は、過去 10 年の FATF 声明に基づき、DPRK が資金洗浄・テロ資金供与対策の体制における重大な欠陥に継続して対処していないこと、及び大量破壊兵器の拡散や拡散金融に関連した DPRK の違法な行為によってもたらされた深刻な脅威について、引き続き憂慮している。

FATF は、2011 年以来、全ての国が DPRK より生じる資金洗浄・テロ資金供与・拡散金融の脅威から金融システムを保護するために、国連安保理決議に基づく、対象を特定した金融制裁を強固に実施し、以下の対抗措置を適用することの必要性を、継続的に繰り返し表明してきた。

- ・ DPRK 系銀行とのコルレス関係を終了すること
- ・ 自国内の DPRK 系銀行の子会社及び支店を閉鎖すること
- ・ DPRK の個人との業務関係及び金融取引を制限すること

こうした要請にもかかわらず、DPRK は国際金融システムとのつながりを強めており、FATF が 2024 年 2 月に指摘したように、拡散金融（PF）リスクを高めている。このことは、DPRK に対する更なる警戒と、これらの対抗措置を新たに実施・執行することを要請する。国連安保理決議 2270 号で規定されているように、DPRK は制裁違反を目的として、フロントカンパニー、シェルカンパニー、ジョイント・ベンチャー、および複雑で不透明な所有構造を頻繁に利用している。そのため FATF は、加盟国・地域およびすべての国に対し、DPRK および DPRK の代わりに取引を促進する能力に対して、厳格な顧客管理を適用するよう懇請している。

また FATF は、特に次期相互審査が勧告 1 および IO.11 に基づく PF リスクを適切に評価するよう各国に求めていることから、報告された金融面でのつながりの拡大に伴う拡散金融リスクの増大について適切に評価し、説明するよう各国に強く求める。DPRK に関連する PF リスクの評価を裏付けるための信頼できる情報を入手する能力は、最近の北朝鮮制裁委員会専門家パネルのマンデートの終了によって妨げられている。したがって、FATF は、DPRK を対象とした金融制裁を遵守するための措置および DPRK に対する対抗措置の実施を監視する。

イラン

2016 年 6 月、イランは戦略上の欠陥に対処することにコミットした。イランのアクションプランは 2018 年 1 月に履行期限が到来した。2020 年 2 月、FATF は、イランがアクションプランを完了していないことに留意した。[1]

2019 年 10 月、FATF は、イランに本拠を置く金融機関の支店・子会社に対する強化した金融監督の実施、金融機関によるイラン関連の取引に係る強化した報告体制又は体系的な報告の導入、イランに所在する全ての支店・子会社に対して金融グループが強化した外部監査を行うことを求めることを加盟国に要請し、かつ、全ての国・地域に強く求めた。

そして今、イランが FATF 基準に従った内容でパレルモ条約及びテロ資金供与防止条約を締結するための担保法を成立させていないことに鑑み、FATF は勧告 19 に則し、対抗措置の一時停止を完全に解除し、効果的な対抗措置を適用するよう加盟国に要請し、かつ、全ての国・地域に強く求める。[2]

イランは、アクションプランの全てを完了するまで、FATF 声明における行動要

請対象の高リスク国・地域にとどまる。イランが FATF 基準に従った内容でパレルモ条約及びテロ資金供与防止条約を批准すれば、FATF は、対抗措置を一時停止するかどうかを含め、次のステップを決定する。同国がアクションプランにおいて特定されたテロ資金供与対策に関する欠陥に対処するために必要な措置を履行するまで、FATF は同国から生じるテロ資金供与リスク、及びそれが国際金融システムにもたらす脅威について憂慮する。

[1] 2016 年 6 月、FATF は、イランによる資金洗浄・テロ資金供与対策の戦略上の欠陥に対処するための高いレベルの政治的コミットメント、及びイランのアクションプランの履行に向けた技術的支援の要請の決定を歓迎した。2016 年以降、イランは現金申告制度を制定し、テロ資金供与対策法の改正法及び資金洗浄対策法の改正法を制定し、資金洗浄対策法施行規則を採択した。

2020 年 2 月、FATF は、未だ完了していないアクションプラン項目が存在し、イランは、①「他国による占領を終焉させ、植民地主義、及び人種差別主義の根絶を図る」指定団体への適用除外の削除を含む、テロ資金供与の適切な犯罪化、②関連する国連安保理決議に沿ったテロリストの資産の特定及び凍結、③適切かつ強制力のある顧客管理制度の確保、④当局が無許可の資金移動業者を如何に特定し、制裁を課しているかについて証明すること、⑤パレルモ条約とテロ資金供与防止条約の批准と履行、及び司法共助の提供能力の明確化、⑥電信送金が送金人及び受取人の完全な情報を含んでいることを金融機関が証明することの確保、に完全に対処するべきであることに留意する。

[2] 各国は、FATF によって求められた場合には、適切な対抗措置を講じることが可能であるべきである。また、各国は、FATF からの要請とは別に、対抗措置を講じることができるべきである。かかる対抗措置は、リスクに対して効果的かつ整合的であるべきである。

勧告 19 に関する解釈ノートには、各国が実施しうる対抗措置の例を記載している。

対象となる国・地域から生じるリスクに見合った厳格な顧客管理措置の適用が 要請される国・地域

ミャンマー

2020 年 2 月、ミャンマーは戦略上の欠陥に対処することにコミットした。ミャンマーのアクションプランは 2021 年 9 月に履行期限が到来した。

2022年10月、アクションプランの履行期限を1年過ぎても進展がなく、アクションプランの大半の項目が対応されていないことを踏まえると、FATFは、手続きに沿ってさらなる行動が必要となり、加盟国・地域及び他の国・地域に対し、ミャンマーから生じるリスクに見合った厳格な顧客管理の適用を要請することを決定した。FATFは厳格な顧客管理の一環として、取引や活動が異常に、もしくは疑わしく見えるか否かを判断するために、金融機関は、取引関係のモニタリングの程度と性質を高めるべきであると要請している。もしも2025年2月までに更なる進捗が見られない場合、FATFは対抗措置を検討する。

全体的な進捗は引き続き遅れている一方、ミャンマーはアクションプランのいくつかの項目について最近の進捗を示した。ミャンマーは、不備に対応するため下記を含めたアクションプランを実施する取組を続けるべきである。

- (1) 法執行機関による捜査において金融インテリジェンス情報の活用を強化したことを示すこと、及び資金情報機関（FIU）による対策の執行のための分析及び分析情報の配信を増やすこと
- (2) 資金洗浄が同国のリスクに沿って捜査・訴追されることを確保すること
- (3) 国境を越えて行われた資金洗浄の事案の捜査を国際協力の活用で行っていることを示すこと
- (4) 犯罪収益、犯罪行為に使用された物、及び/又はそれらと同等の価値の財産の凍結・差押え、及び没収の増加を示すこと
- (5) 没収されるまでの間、差し押さえた物の価値を保つために、差し押さえた資産を管理すること
- (6) 拡散金融に関連する、対象を特定した金融制裁の効果的な実施を確保するため、勧告7に関する技術的遵守状況の欠陥に対処すること

厳格な顧客管理措置を適用する際は、各国は、人道支援、合法的なNPO活動及び送金のための資金の流れが阻害されたり抑制されたりしないことを確保すべきである。FATFはまた、ミャンマーの資金洗浄・テロ資金供与対策活動が正当な資金の流れに対して過度な審査を適用していないかについて、引き続き監視する。

同国がアクションプランを完全に履行するまでは、行動要請対象国のリストに引き続き掲載される。

(以上)