
Międzynarodowa zgodność standardów AML/CFT - aktualizacja bieżących ocen FATF

Paryż, 28 października 2011 r. - **Grupa Zadaniowa ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF)** w ramach prowadzonej bieżącej analizy zgodności ze standardami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML/CFT) - zidentyfikowała państwa i terytoria, które wykazują strategiczne braki w swoich systemach (AML/CFT). FATF współpracuje z nimi na podstawie wdrożonego planu przeglądu zgodności ze standardami w omawianej dziedzinie. Mimo, że sytuacja różni się w każdym z omawianych państw, każde z nich poczyniło polityczne pisemne zobowiązanie (wysokiego szczebla) do eliminowania istniejących uchybień. FATF przyjęła z zadowoleniem te zobowiązania.

W związku z faktem, że istnieją państwa, których systemy nie były jeszcze oddane stosownemu przeglądowi, FATF kontynuuje na bieżąco badanie kolejnych jurysdykcji, które stwarzają zagrożenie dla międzynarodowego systemu finansowego. Wyniki przeglądu tych państw zostaną opublikowane w 2012 r.

FATF oraz ciała regionalne typu FATF (ang. FSRB's – FATF Style Regional Bodies) będą kontynuować pracę z państwami wskazanymi poniżej oraz prezentować postępy we wdrażaniu stosownych reform. FATF wzywa te państwa do sprawnego i zgodnego z wyznaczonymi ramami czasowymi zakończenia procesu wdrażania opracowanych wspólnie planów działania. FATF będzie uważnie monitorowała proces wdrażania reform, zachęca także swoich członków do wzięcia pod uwagę informacji zamieszczonych poniżej.

Algieria

W październiku 2011 r. Algieria zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w systemie AML/CFT. Algieria podjęła działania w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT. Jednakże FATF ustaliła, iż niektóre strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal występują. Algieria będzie kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień, poprzez: (1) stosowną kryminalizację finansowania terroryzmu (I i II Specjalna Rekomendacja); (2) ustanowienie i wdrożenie stosownych ram prawnych dla identyfikowania, wykrywania, zamrażania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja); (3) usprawnienie oraz rozszerzenie zakresu stosowanych środków bezpieczeństwa finansowego (ang. CDD – customer due diligence) tak, by stosowane były przez wszystkie instytucje rynku finansowego (5 Rekomendacja); (4) zapewnienie pełnej funkcjonalności i efektywności działania jednostki analityki finansowej, w szczególności podkreślając jej niezależność operacyjną, jak również zdolności jednostki do żądania informacji oraz posiadania do nich dostępu (26 Rekomendacja); (5) uchwalenie i wdrożenie ram prawnych dotyczących wzajemnej pomocy prawnej (V Specjalna Rekomendacja). FATF zachęca Algierię do eliminowania uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Angola

W czerwcu 2010 r. Angola zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w systemie AML/CFT. Od tego czasu Angola podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, m. in. poprzez wydanie stosownych rozporządzeń dotyczących środków bezpieczeństwa finansowego (ang.

CDD) dla banków. Jednakże FATF ustaliła, iż niektóre strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal występują. Angola powinna kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania, w celu usunięcia powyższych uchybień, poprzez: (1) stosowną kryminalizację prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (1 Rekomendacja i II Specjalna Rekomendacja); (2) zapewnienie pełnej funkcjonalności i efektywności działania jednostki analityki finansowej (26 Rekomendacja); oraz (3) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich ram prawnych dla identyfikowania, wykrywania i zamrażania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja). FATF zachęca Angolę do rozwiązania pozostałych uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Antigua i Barbuda

W lutym 2010 r. Antigua i Barbuda zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i CFATF w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w systemie AML/CFT. Od czerwca 2011 r. Antigua i Barbuda podjęły działania w kierunku usprawnienia swojego systemu AML/CFT poprzez przeprowadzanie kontroli typu „off-site” instytucji finansowych. FATF ustalił, iż strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal pozostały. Antigua i Barbuda powinna kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień, poprzez: (1) wdrożenie odpowiednich ram prawnych dla identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja); oraz (2) dalszą poprawę ogólnych ram nadzoru (23 Rekomendacja). FATF zachęca Antigę i Barbudę do wyeliminowania pozostałych uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Argentyna

W czerwcu 2011 r. Argentyna zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w systemie AML/CFT. Argentyna podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CTF, poprzez uchwalenie w czerwcu 2011 zmian w prawodawstwie w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy, przekazanie projektu stosownych zmian w prawie do Narodowego Kongresu, wydanie orzeczenia dotyczącego szacowania efektywności stosowanych środków AML/CFT, wydanie przez jednostki analityki finansowej uchwały odnośnie wzmoczonych środków bezpieczeństwa finansowego przeznaczonych do stosowania dla sektora finansowego oraz sektora wymiany walut. FATF ustaliła, że strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal występują. Argentyna będzie kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania, w celu usunięcia powyższych uchybień, poprzez: (1) odpowiednią kryminalizację finansowania terroryzmu oraz pozostałych niedociągnięć systemu kryminalizacji prania pieniędzy (II Specjalna Rekomendacja oraz 1 Rekomendacja); (2) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich procedur w celu konfiskowania środków finansowych związanych z praniem pieniędzy oraz identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów (3 Rekomendacja i III Specjalna Rekomendacja); (3) zwiększenie przejrzystości finansowej (4 Rekomendacja); (4) zapewnienie pełnej funkcjonalności i efektywnej działalności jednostki analityki finansowej oraz poprawa wymogów odnośnie raportowania transakcji podejrzanych (STR) (13 Rekomendacja, IV Specjalna Rekomendacja oraz 26 Rekomendacja); (5) wdrożenie odpowiedniego programu nadzoru systemu AML/CFT dla wszystkich sektorów finansowych (17 Rekomendacja, 23 Rekomendacja oraz 29 Rekomendacja); (6) ulepszenie i rozszerzenie środków bezpieczeństwa finansowego (ang. CDD) dla sektora pozabankowego i sektora nie związanego z wymianą walut (5 Rekomendacja); oraz (7) ustanowienie odpowiednich kanałów współpracy międzynarodowej i zapewnienie ich skutecznego wdrożenia (36 Rekomendacja, 40 Rekomendacja oraz V

Specjalna Rekomendacja). FATF zachęca Argentynę do wyeliminowania, pozostałych uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Bangladesz

W październiku 2010 r. Bangladesz zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w systemie AML/CFT. Od czerwca 2011 r. Bangladesz podjął działania w kierunku usprawnienia swojego systemu AML/CFT, poprzez wydanie wskazówek AML/CFT dla sektora ubezpieczeniowego. Jednakże FATF ustaliła, iż strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal występują. Bangladesz powinien kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania, w celu usunięcia powyższych uchybień, poprzez: (1) odpowiednią kryminalizację prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (1 Rekomendacja oraz II Specjalna Rekomendacja); (2) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich procedur w celu identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja); (3) wdrożenie odpowiednich procedur mających na celu konfiskowanie środków finansowych związanych z praniem pieniędzy (3 Rekomendacja); (4) zapewnienie pełnej funkcjonalności i efektywnej działalności jednostki analityki finansowej (26 Rekomendacja); (5) poprawę wymogów dotyczących raportowania transakcji podejrzanych (13 Rekomendacja oraz IV Specjalna Rekomendacja); oraz (6) poprawę współpracy międzynarodowej (36 Rekomendacja, 39 Rekomendacja oraz V Specjalna Rekomendacja). FATF zachęca Bangladesz do wyeliminowania pozostałych uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Brunei Darussalam

W czerwcu 2011 r. Brunei Darussalam zobowiązało się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w systemie AML/CFT. Brunei Darussalam podjęło kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT uchwalając w lipcu 2011 r. rozporządzenie dotyczące przeciwdziałania terroryzmowi. Jednakże FATF ustaliła, iż strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal występują. Brunei Darussalam będzie kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania, w celu usunięcia powyższych uchybień, włączając w to: (1) odpowiednią kryminalizację prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (1 Rekomendacja i II Specjalna Rekomendacja); (2) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich procedur w celu identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja); (3) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich procedur w celu konfiskowania środków pieniężnych związanych z praniem pieniędzy (3 Rekomendacja); (4) poprawę wymogów dotyczących raportowania transakcji podejrzanych (13 Rekomendacja, IV Specjalna Rekomendacja); (5) zapewnienie pełnej funkcjonalności i efektywnej działalności jednostki analityki finansowej (26 Rekomendacja); oraz (6) ustanowienie i wdrożenie odpowiedniej ram prawnych w zakresie wzajemnej pomocy prawnej (36 Rekomendacja oraz V Specjalna Rekomendacja). FATF zachęca Brunei Darussalam do wyeliminowania pozostających uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Ekwador

W czerwcu 2010 r. Ekwador zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GAFISUD w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w systemie AML/CFT. Jednakże FATF ustaliła, iż pewne strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal występują. Ekwador powinien kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień, włączając w to: (1) zapewnienie odpowiedniej kryminalizacji finansowania terroryzmu (II Specjalna Rekomendacja); (2) ustanowienie

i wprowadzenie odpowiednich procedur w celu identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja); (3) wdrożenie odpowiednich procedur w celu konfiskowania środków finansowych związanych z praniem pieniędzy (3 Rekomendacja); oraz (4) wzmocnienie i poprawę koordynacji nadzoru sektora finansowego (23 Rekomendacja). FATF zachęca Ekwador do eliminowania pozostających uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Filipiny

W październiku 2010 r. Filipiny zobowiązały się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w swoim systemie AML/CFT. Od czerwca 2011 r. Filipiny podjęły kroki w kierunku poprawy swojego systemu poprzez tworzenie możliwości rozwojowych dla organów regulacji i nadzoru. Jednakże FATF ustaliła, iż niektóre strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal występują. Filipiny powinny kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień, w tym poprzez: (1) odpowiednią kryminalizację prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (1 Rekomendacja oraz II Specjalna Rekomendacja); (2) wdrożenie odpowiednich procedur w celu identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów oraz konfiskowania środków finansowych związanych z praniem pieniędzy (3 Rekomendacja oraz III Specjalna Rekomendacja); (3) zwiększenie przejrzystości finansowej (4 Rekomendacja); (4) rozszerzenie katalogu instytucji raportujących (12 Rekomendacja oraz 16 Rekomendacja). FATF zachęca Filipiny do wyeliminowania pozostających uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Honduras

W październiku 2010 r. Honduras zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i CFATF w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w systemie AML/CFT. Od tego czasu Honduras wykazał postępy w usprawnianiu swojego systemu AML/CFT poprzez przyjęcie aktów prawnych dotyczących kryminalizacji finansowania terroryzmu oraz zamrażania aktywów terrorystów, jak również uchwały odnoszącej się do poprawy stosowanych środków bezpieczeństwa finansowego (ang. CDD). FATF przeprowadzi misję ewaluacyjną w tym kraju w celu potwierdzenia faktycznej implementacji pożądanych standardów oraz obserwacji efektów przeprowadzonych reform wskazanych przez tą organizację.

Jemen

W lutym 2010 r. Jemen zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w systemie AML/CFT. FATF ustaliła, iż niektóre strategiczne uchybienia nadal występują. Jemen powinien kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień, włączając w to: (1) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich procedur w celu identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja); (2) wydawanie merytorycznych wskazówek/instrukcji dla instytucji raportujących zgodnie z obowiązkami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (25 Rekomendacja); (3) rozwój kompetencji dotyczących monitorowania i nadzorowania sektora finansowego przez stosowne organy nadzorcze oraz jednostkę analityki finansowej, w celu zapewnienia przestrzegania przez instytucje finansowe obowiązków w zakresie raportowania o transakcjach podejrzanych, zwłaszcza w odniesieniu do finansowania terroryzmu (23 Rekomendacja); oraz (4) zapewnienie pełnej funkcjonalności i efektywnej działalności jednostki analityki finansowej (26 Rekomendacja). FATF zachęca Jemen do wyeliminowania pozostałych uchybień i kontynuowania procesu wdrażania jej planu działania.

Kambodża

W czerwcu 2011 r. Kambodża zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w systemie AML/CFT. FATF ustaliła, iż strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal występują. Kambodża będzie kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień, włączając w to: (1) odpowiednią kryminalizację prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (1 Rekomendacja oraz II Specjalna Rekomendacja); (2) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich procedur w celu identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja); (3) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich procedur w celu konfiskowania środków finansowych związanych z praniem pieniędzy (3 Rekomendacja); (4) zapewnienie pełnej funkcjonalności i efektywnej działalności jednostki analityki finansowej (26 Rekomendacja); oraz (5) ustanowienie i wdrożenie skutecznej kontroli w odniesieniu do transgranicznych transakcji gotówkowych (IX Specjalna Rekomendacja). FATF zachęca Kambodżę do eliminowania pozostałych uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Kirgistan

W październiku 2011 r. Kirgistan zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i EAG w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w systemie AML/CFT. Kirgistan podjął kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT. Jednakże FATF ustaliła, iż pewne strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal występują. Kirgistan powinien kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień, włączając w to: (1) zapewnienie odpowiedniej kryminalizacji prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu (1 Rekomendacja oraz II Specjalna Rekomendacja); (2) ustanowienie i wprowadzenie odpowiednich procedur w celu identyfikacji, wykrywania i zamrażania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja); (3) wdrożenie odpowiednich procedur w celu konfiskowania środków finansowych związanych z praniem pieniędzy (3 Rekomendacja); oraz (4) ustanowienie efektywnych środków bezpieczeństwa finansowego dla wszystkich instytucji finansowych (5 Rekomendacja); (5) wdrożenie odpowiedniego i efektywnego programu nadzoru pod kątem AML/CFT dla wszystkich sektorów rynku finansowego (23 Rekomendacja). FATF zachęca Kirgistan do eliminowania uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Mongolia

W czerwcu 2011 r. Mongolia zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w swoim systemie AML/CFT. Jednakże FATF ustaliła, iż strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal występują. Mongolia powinna kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień, włączając w to: (1) odpowiednią kryminalizację prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (1 Rekomendacja i II Specjalna Rekomendacja); (2) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich procedur w celu identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja); (3) ustanowienie odpowiednich procedur w celu konfiskowania środków finansowych związanych z praniem pieniędzy (3 Rekomendacja); (4) ustanowienie wymogów w zakresie raportowania transakcji podejrzanych (13 Rekomendacja oraz IV Specjalna Rekomendacja); (5) utworzenie w pełni funkcjonalnej i efektywnie działającej jednostki analityki finansowej (26 Rekomendacja); (6) wykazanie skutecznej regulacji odnoszącej się do dostawców usług pieniężnych. FATF

zachęca Mongolię do eliminowania pozostających uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Maroko

W lutym 2010 r. Maroko zobowiązało się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w swoim systemie AML/CFT. Od lutego Maroko poczyniło postęp w kierunku poprawy swojego systemu AML/CTF dzięki przyjęciu poprawki dotyczącej rozszerzenia zakresu przestępstw prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; poszerzeniu wymogów w zakresie środków bezpieczeństwa finansowego (ang. CDD) oraz podjęcie kroków w celu usprawnienia działalności jednostki analityki finansowej. Jednakże FATF ustaliła, iż niektóre strategiczne uchybienia w jego systemie AML/CFT nadal występują. Maroko powinno kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień, włącznie z odpowiednią kryminalizacją finansowania terroryzmu (II Specjalna Rekomendacja).

Namibia

W czerwcu 2011 r. Namibia zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w swoim systemie AML/CFT poprzez zapewnienie bezpieczeństwa informacji będących w posiadaniu jednostki analityki finansowej. Jednakże FATF ustaliła, iż strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal występują. Namibia będzie kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień, włączając w to: (1) odpowiednią kryminalizację finansowania terroryzmu (II Specjalna Rekomendacja); (2) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich procedur w celu identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja); (3) wdrożenie odpowiedniego i posiadającego wystarczające uprawnienia programu nadzoru nad systemem AML/CFT (23 Rekomendacja oraz 29 Rekomendacja); (4) zapewnienie pełnej funkcjonalności i efektywnej działalności jednostki analityki finansowej, w szczególności odpowiadającej jej operacyjnej niezależności (26 Rekomendacja); (5) wprowadzenie skutecznych, proporcjonalnych i zniechęcających sankcji w celu przeciwdziałania nieprzestrzeganiu wymagań AML/CFT (17 Rekomendacja); oraz (6) wdrożenie Międzynarodowej Konwencji o Zwalczaniu Finansowania Terroryzmu z 1999 r. (I Specjalna Rekomendacja). FATF zachęca Namibię do wyeliminowania pozostających uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Nepal

W lutym 2010 r. Nepal zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF oraz APG w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w swoim systemie AML/CFT. Od czerwca 2011 r. Nepal podjął kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT polegające na przyjęciu strategii narodowej w tym zakresie. Jednakże FATF ustaliła, że strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal występują. Nepal powinien kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu wyeliminowania pozostających uchybień AML/CFT, poprzez: (1) odpowiednią kryminalizację prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (1 Rekomendacja i II Specjalna Rekomendacja); (2) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich procedur w celu identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja); (3) wdrożenie odpowiednich procedur w celu konfiskowania środków finansowych związanych z praniem pieniędzy (3 Rekomendacja); oraz (4) ustanowienie i wdrożenie odpowiedniej legislacji w zakresie

wzajemnej pomocy prawnej (36 Rekomendacja). FATF zachęca Nepal do wyeliminowania pozostałych uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Nikaragua

W czerwcu 2011 r. Nikaragua zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF oraz CFATF w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w swoim systemie AML/CFT. Nikaragua podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT ustanawiając agencję odpowiedzialną za regulacje oraz nadzór nad sektorem mikrofinansowym. Jednakże FATF ustaliła, iż strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal występują. Nikaragua będzie kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień, poprzez: (1) ustanowienie skutecznych środków bezpieczeństwa finansowego oraz wymogów ewidencji, w szczególności podmiotów obecnie nie regulowanych przez organ nadzoru (5 Rekomendacja oraz 10 Rekomendacja); (2) ustanowienie odpowiednich wymogów w zakresie raportowania transakcji podejrzanych w obszarze prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (13 Rekomendacja oraz IV Specjalna Rekomendacja); (3) wdrożenie odpowiedniego programu nadzoru dla wszystkich sektorów finansowych (23 Rekomendacja); (4) utworzenie funkcjonalnej i efektywnej jednostki analityki finansowej (26 Rekomendacja); oraz (5) ustanowienie odpowiednich procedur w celu identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja). FATF zachęca Nikaragę do wyeliminowania pozostałych uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Paragwaj

W lutym 2010 r. Paragwaj zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GAFISUD w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w swoim systemie AML/CFT. Od tego czasu Paragwaj podjął kroki w kierunku poprawy swojego systemu poprzez uchwalenie ustawodawstwa zwalczającego finansowanie terroryzmu oraz wydanie regulacji zakazujących prowadzenia kont anonimowych. FATF zorganizuje wizytę w Paragwaju w celu potwierdzenia faktu przeprowadzania pożądanых tam reform oraz podjęcia działań zmierzających do wyeliminowania istniejących uchybień.

Sudan

W lutym 2010 r. Sudan zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w swoim systemie AML/CFT. Od czerwca 2011 r. Sudan podejmował działania mające na celu wyeliminowanie istniejących uchybień poprzez ogólne usprawnienie funkcjonowania jednostki analityki finansowej oraz organów nadzoru. FATF ustaliła, iż niektóre strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal występują. Sudan powinien kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień, w tym poprzez: (1) wdrożenie odpowiednich procedur w celu identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja); (2) zapewnienie pełnej funkcjonalności i efektywnej działalności jednostki analityki finansowej (26 Rekomendacja); (3) podnoszenie świadomości instytucji finansowych w zakresie realizacji obowiązków odnośnie rejestracji transakcji podejrzanych o pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu (13 Rekomendacja oraz IV Specjalna Rekomendacja); oraz (4) wdrożenie programu nadzoru dla organów regulujących w celu zapewnienia zgodności z nowymi przepisami oraz regulacjami (23 Rekomendacja). FATF zachęca Sudan do wyeliminowania pozostałych uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Tadżykistan

W czerwcu 2011 r. Tadżykistan zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i EAG w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w swoim systemie AML/CFT. Tadżykistan podjął kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT. FATF wykazała, iż strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal występują. Tadżykistan będzie pracować nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień, włączając w to: (1) odpowiednią kryminalizację prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (1 Rekomendacja oraz II Specjalna Rekomendacja); (2) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich procedur w celu konfiskowania środków finansowych związanych z praniem pieniędzy oraz identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów (3 Rekomendacja oraz III Specjalna Rekomendacja); (3) zwiększenie przejrzystości finansowej (4 Rekomendacja); (4) zapewnienie pełnej funkcjonalności i efektywnej działalności jednostki analityki finansowej oraz poprawy wymogów w zakresie raportowania transakcji podejrzanych (13 Rekomendacja, IV Specjalna Rekomendacja oraz 26 Rekomendacja); oraz (5) ulepszenie i rozszerzenie środków bezpieczeństwa finansowego (5 Rekomendacja). FATF zachęca Tadżykistan do wyeliminowania pozostałych uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Trynidad i Tobago

W lutym 2010 r. Trynidad i Tobago zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i CFATF w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w systemie AML/CFT. Od czerwca 2011 r. Trynidad i Tobago poczynił kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, polegające na ukończeniu procesu rejestrowania instytucji raportujących oraz zainicjowaniu procesu nadzoru nad instytucjami objętymi katalogiem instytucji obowiązanych. Jednakże FATF ustaliła, iż niektóre strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal występują. Trynidad i Tobago powinien nadal pracować nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień, włączając w to: (1) wdrożenie, bez zbędnej zwłoki, odpowiednich procedur w celu identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja); (2) utworzenie funkcjonalnej i efektywnie działającej jednostki analityki finansowej, włączając w to uprawnienia nadzorcze (26 Rekomendacja). FATF zachęca Trynidad i Tobago do wyeliminowania pozostałych uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Turkmenistan

W czerwcu 2010 r. Turkmenistan zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i EAG w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w systemie AML/CFT. Od czerwca 2011 r. Turkmenistan poczynił kroki w kierunku usprawnienia swojego systemu AML/CFT, włączając w to stworzenie ram prawnych dla zamrażania aktywów terrorystów. Jednakże FATF ustaliła, iż niektóre strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal występują. Turkmenistan powinien nadal pracować nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień, włączając w to: (1) rozwijanie współpracy pomiędzy jednostką analityki finansowej oraz jednostkami współpracującymi, włączając w to organy nadzoru; oraz (2) wzmacnianie współpracy międzynarodowej w zakresie prowadzonych śledztw, konfiskaty i repatriacji środków finansowych. FATF zachęca Turkmenistan do wyeliminowania pozostałych uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Wenezuela

W październiku 2010 r. Wenezuela zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i CFATF w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w swoim

systemie AML/CFT poprzez m. in. zapewnienie niezależności krajowej jednostce analityki finansowej oraz wprowadzeniu regulacji dla sektora bankowego oraz sektora kapitałowego. FATF ustaliła, iż niektóre strategiczne uchybienia nadal występują. Wenezuela powinna nadal współpracować z FATF oraz CFATF nad wdrażaniem swojego planu działania w celu eliminacji powyższych uchybień, włączając w to: (1) odpowiednią kryminalizację finansowania terroryzmu (II Specjalna Rekomendacja); (2) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich procedur w celu identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów (I Specjalna Rekomendacja oraz III Specjalna Rekomendacja); (3) zapewnienie pełnej funkcjonalności i efektywnej działalności jednostki analityki finansowej (26 Rekomendacja); (4) wdrożenie odpowiednich wytycznych w zakresie środków bezpieczeństwa finansowego, odnoszących się do wszystkich sektorów rynku finansowego (5 Rekomendacja); oraz (5) ustanowienie odpowiednich wymogów w zakresie raportowania transakcji podejrzanych odnoszących się do prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (13 Rekomendacja oraz IV Specjalna Rekomendacja). FATF zachęca Wenezuelę do wyeliminowania pozostałych uchybień i kontynuowania procesu wdrażania jej planu działania.

Wietnam

W październiku 2010 r. Wietnam zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w systemie AML/CFT. FATF ustaliła, iż niektóre strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal występują. Wietnam powinien nadal współpracować z FATF oraz APG nad wdrażaniem swojego planu działania w celu wyeliminowania powyższych uchybień, włączając w to: (1) odpowiednią kryminalizację prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (1 Rekomendacja oraz II Specjalna Rekomendacja); (2) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich procedur w celu identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja); (3) ustanowienie odpowiedzialności karnej osób prawnych zgodnie z 2 Rekomendacją FATF lub wykazanie, że istnieje konstytucyjny zakaz, aby temu zapobiec; (4) poprawienie ogólnych ram nadzoru (23 Rekomendacja); (5) usprawnienie oraz rozszerzenie zakresu środków bezpieczeństwa finansowego oraz wymogów dotyczących raportowania (5 Rekomendacja, 13 Rekomendacja oraz IV Specjalna Rekomendacja); oraz (6) rozszerzenie współpracy międzynarodowej (36 oraz 40 Rekomendacja). FATF zachęca Wietnam do wyeliminowania pozostałych uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Zimbabwe

W czerwcu 2011 r. Zimbabwe zobowiązało się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w systemie AML/CFT. Zimbabwe poczyniło kroki ku usprawnieniu swojego systemu AML/CFT. Jednakże FATF ustaliła, iż niektóre strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal występują. Zimbabwe będzie kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień, włączając w to: (1) odpowiednią kryminalizację prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (1 Rekomendacja oraz II Specjalna Rekomendacja); (2) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich procedur w celu identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja); (3) zapewnienie pełnej funkcjonalności i efektywnej działalności jednostki analityki finansowej (26 Rekomendacja); (4) podnoszenie świadomości instytucji finansowych w zakresie realizacji obowiązków w kwestii rejestracji transakcji podejrzanych o pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu (13 Rekomendacja i IV Specjalna Rekomendacja); (5) uchwalenie i wdrożenie odpowiednich procedur w celu zapewnienia wzajemnej pomocy prawnej (V Specjalna Rekomendacja); oraz (6) wdrożenie Międzynarodowej Konwencji o Zwalczaniu Finansowania Terroryzmu z 1999 r. (I Specjalna Rekomendacja). FATF zachęca Zimbabwe

do wyeliminowania pozostałych uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Ukraina

FATF z zadowoleniem przyjęła znaczny postęp Ukrainy w usprawnianiu ukraińskiego systemu AML/CFT. FATF zauważa, że Ukraina wypełniła w znacznym stopniu zobowiązania wynikające z przyjętego wspólnie z FATF planu działania mającego wyeliminować uchybienia zidentyfikowane w lutym 2010 r. w ukraińskim systemie AML/CFT. W efekcie - Ukraina przestaje być obiektem monitoringu FATF w ramach prowadzonej przez tą grupę bieżącej analizy zgodności ze standardami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML/CFT). Ukraina będzie dalej współpracować z MONEYVAL kontynuując proces przeprowadzania reform zainicjowanych stwierdzeniem uchybień zawartych w raporcie z 3. rundy, a zmierzających do usprawnienia systemu AML/CFT.

Jurysdykcje wykazujące brak postępów w eliminowaniu uchybień w swoich systemach AML/CFT

FATF wykazuje niezadowolenie z powodu braku postępów w ramach ustalonych planów działania zmierzających do wyeliminowania uchybień w systemach AML/CFT następujących poniżej jurysdykcji. Najbardziej istotne elementy planów działania lub ich zasadnicza część nie zostały zrealizowane. Jeśli poniższe jurysdykcje nie podejmą wystarczających działań w celu realizacji ustalonych komponentów wspomnianych planów działania do lutego 2012 r., FATF wtedy wskaże opisywane państwa jako te, które nie wypełniły ustalonych planów działań naprawczych oraz podejmie w konsekwencji dodatkowe działania w postaci wezwania swoich członków do rozważenia ryzyka pochodzącego z uchybień w systemach AML/CFT tych jurysdykcji.

Ghana

Mimo, że Ghana zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GIABA w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w systemie AML/CFT, FATF nie jest zadowolona z postępów tego kraju w realizacji ustalonego programu naprawczego, nadal występują tam pewne strategiczne uchybienia. Ghana powinna współpracować z FATF i GIABA oraz kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień, włączając w to: (1) odpowiednią kryminalizację prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (1 Rekomendacja oraz II Specjalna Rekomendacja); (2) uchwalenie oraz wdrożenie odpowiednich środków służących możliwości konfiskaty funduszy pochodzących z prania pieniędzy (3 Rekomendacja); (3) ustanowienie efektywnie działających środków bezpieczeństwa finansowego (5 Rekomendacja); (4) utworzenie funkcjonującej i efektywnej jednostki analityki finansowej (26 Rekomendacja); (5) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich procedur w celu identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja); FATF zachęca Ghanę do wyeliminowania pozostałych uchybień i kontynuowania procesu wdrażania jej planu działania.

Indonezja

Mimo, że Indonezja zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w swoim systemie AML/CFT,

FATF nie jest zadowolona z postępów tego kraju w realizacji ustalonego programu naprawczego, nadal występują tam pewne strategiczne uchybienia. Indonezja powinna kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień włączając w to: (1) odpowiednią kryminalizację finansowania terroryzmu (II Specjalna Rekomendacja); (2) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich procedur w celu identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja); oraz (3) zmianę i wdrożenie procedur prawnych lub innych instrumentów prowadzących do pełnego wdrożenia Międzynarodowej Konwencji o Zwalczaniu Finansowania Terroryzmu z 1999 r. (I Specjalna Rekomendacja). FATF zachęca Indonezję do wyeliminowania pozostałych uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Pakistan

Mimo, że Pakistan zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w swoim systemie AML/CFT, FATF nie jest zadowolona z postępów tego kraju w realizacji ustalonego programu naprawczego, nadal występują tam pewne strategiczne uchybienia. Pakistan nie zareagował na zastrzeżenia FATF dotyczące niewdrożenia przepisów odnoszących się do przestępstwa finansowania terroryzmu wyrażone przez FATF w czerwcu 2011 r., jak również nie odniósł się do nawoływań FATF do wykazania konkretnych działań w tym zakresie. Pakistan powinien kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień, włączając w to: (1) przedstawienie odpowiedniej kryminalizacji finansowania terroryzmu oraz eliminację pozostałych uchybień w odniesieniu do kryminalizacji prania pieniędzy (II Specjalna Rekomendacja oraz 1 Rekomendacja); (2) przedstawienie odpowiednich procedur w celu identyfikowania, zamrażania i konfiskowania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja); (3) zapewnienie pełnej funkcjonalności i efektywnej działalności jednostki analityki finansowej (26 Rekomendacja); (4) wykazanie skutecznej regulacji w odniesieniu do dostawców usług finansowych, w tym właściwego systemu sankcji, a także zwiększenie zasięgu środków zapobiegawczych dla tych usług w odniesieniu do prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (VI Specjalna Rekomendacja); oraz (5) poprawę i wdrożenie skutecznej kontroli w odniesieniu do transgranicznych transakcji gotówkowych (IX Specjalna Rekomendacja). FATF zachęca Pakistan do wyeliminowania pozostałych uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Tanzania

Mimo, że Tanzania zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w swoim systemie AML/CFT, FATF nie jest zadowolona z postępów tego kraju w realizacji ustalonego programu naprawczego, nadal występują tam pewne strategiczne uchybienia. W październiku 2010 r. Tanzania zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w swoim systemie. FATF wykazała, iż strategiczne uchybienia w systemie AML/CFT nadal występują. Tanzania powinna pracować nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień, włączając w to: (1) odpowiednią kryminalizację prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (1 Rekomendacja oraz II Specjalna Rekomendacja); (2) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich procedur w celu identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów, jak również wdrożenie UNSCR 1267 i UNSCR 1373, w drodze ustanowienia przepisów, regulacji oraz innych środków egzekucji (III Specjalna Rekomendacja); (3) ustanowienie skutecznych środków bezpieczeństwa finansowego (5 Rekomendacja); (4) ustanowienie

odpowiednich wymogów dotyczących przechowywania danych (10 Rekomendacja); (5) utworzenie w pełni funkcjonalnej i efektywnie działającej jednostki analityki finansowej (26 Rekomendacja); oraz (6) wyznaczenie właściwych organów w celu zapewnienia zgodności z wymogami AML/CFT (23 Rekomendacja). FATF zachęca Tanzanię do wyeliminowania pozostających uchybień i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Tajlandia

Mimo, że Tajlandia zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w swoim systemie AML/CFT,

FATF nie jest zadowolona z postępów tego kraju w realizacji ustalonego programu naprawczego, nadal występują tam pewne strategiczne uchybienia. Tajlandia powinna nadal pracować nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia powyższych uchybień, włączając w to: (1) odpowiednią kryminalizację finansowania terroryzmu (II Specjalna Rekomendacja); (2) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich procedur w celu identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów (III Specjalna Rekomendacja); oraz (3) dalsze wzmocnienie nadzoru nad systemem AML/CFT (23 Rekomendacja). FATF zachęca Tajlandię do wyeliminowania pozostających uchybień i kontynuowania procesu wdrażania jej planu działania.