

Poprawa Międzynarodowej Zgodności ze Standardami Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (AML/CFT): bieżący proces – 23 października 2015 r.

Paryż, 23 października 2015 r. - w ramach bieżącej analizy zgodności ze standardami przeciwdziałania praniu pieniędzy i zwalczania finansowania terroryzmu (ang. AML/CFT¹), Grupa Specjalna ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. FATF²) dotychczas zidentyfikowała następujące jurysdykcje, które posiadają strategiczne braki w zakresie AML/CFT, wobec których opracowano plan działania we współpracy z FATF. Mimo że sytuacje różnią się w każdej z omawianych jurysdykcji, każda z nich przedstawiła na wysokim szczeblu politycznym pisemne zobowiązanie do zajęcia się stwierdzonymi brakami. FATF przyjmuje z zadowoleniem te zobowiązania.

Istnieje wiele jurysdykcji, których systemy nie zostały jeszcze poddane przeglądowi FATF. FATF kontynuuje na bieżąco identyfikację kolejnych jurysdykcji, które stwarzają zagrożenie dla międzynarodowego systemu finansowego.

FATF oraz ciała regionalne typu FATF (ang. FSRBs³) będą kontynuować współpracę z jurysdykcjami wskazanymi poniżej oraz będą prezentować postępy w eliminowaniu zidentyfikowanych braków. FATF wzywa te jurysdykcje, by sprawnie i w wyznaczonych ramach czasowych zakończyły proces wdrażania planów działania. FATF będzie uważnie monitorować proces wdrażania tych planów, zachęcając także swoich członków do rozważenia informacji zamieszczonych poniżej.

Afganistan

Panama

Syria

Algieria

Papua-Nowa Gwinea

Uganda

Angola

Jemen

Bośnia i Hercegowina

Irak

Gujana

Jurysdykcja, która nie dokonała wystarczającego postępu

Laos (Laotańska Republika Ludowo-Demokratyczna)

Jurysdykcje nie będące już dłużej podmiotem prowadzonego przez FATF bieżącego procesu zgodności ze standardami AML/CFT

Ekwador

Sudan

¹ ang. Anti-Money Laundering / Combating the Financing of Terrorism – przypis tłumacza

² ang. Financial Action Task Force – przypis tłumacza

³ ang. FATF - style regional bodies – przypis tłumacza

Afganistan

W czerwcu 2012 r. Afganistan zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG⁴ w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT. W czerwcu 2015 r. Afganistan podjął kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym wydając dopasowane i właściwe regulacje dla sektora finansowego oraz regulacje w odniesieniu do deklaracji transgranicznego transportu gotówki oraz zbywalnych papierów na okaziciela. Mimo to FATF ustalił, że niektóre strategiczne braki pozostają. Afganistan powinien kontynuować wdrażanie swojego planu działania, w tym: (1) kolejno wdrażając ramy prawne dla identyfikowania, śledzenia i zamrażania środków należących do terrorystów; (2) wdrażając odpowiedni program nadzoru i kontroli pod kątem AML/CFT dla wszystkich sektorów finansowych; oraz (3) kolejno ustanawiając i wdrażając skuteczne kontrole transgranicznych transakcji gotówkowych. FATF zachęca Afganistan do usunięcia pozostałych braków i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Algieria

Od października 2011 r., kiedy Algieria zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF⁵ w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT, dokonała ona znaczącego postępu w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT. Algieria w znacznym stopniu zajęła się swoim planem działania na poziomie technicznym, w tym: (1) odpowiednio kryminalizując finansowanie terroryzmu; (2) ustanawiając odpowiednie ramy prawne i procedury dla identyfikowania, śledzenia i zamrażania środków należących do terrorystów; (3) poprawiając i rozszerzając środki należytej staranności wobec klienta (CDD⁶) oraz zapewniając, że odnoszą się do wszystkich instytucji finansowych; (4) ustanawiając w pełni funkcjonalną i efektywnie działającą jednostkę analityki finansowej; oraz (5) przyjmując odpowiednie przepisy w zakresie wzajemnej pomocy prawnej. FATF przeprowadzi wizytę na miejscu w celu potwierdzenia, że trwa proces wdrażania niezbędnych reform i działań, mający na celu wyeliminowanie braków poprzednio zidentyfikowanych przez FATF.

Angola

W czerwcu 2010 r. oraz w lutym 2013 r., kiedy Angola zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG⁷ w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT, dokonała ona znaczącego postępu w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT. Angola w znacznym stopniu zajęła się swoim planem działania na poziomie technicznym, w tym (1) odpowiednio kryminalizując pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu; (2) ustanawiając odpowiednie ramy prawne i procedury dla zajęcia i konfiskaty środków związanych praniem pieniędzy i identyfikacji oraz zamrażania środków należących do terrorystów; (3) ustanawiając w pełni funkcjonalną i efektywnie działającą jednostkę analityki finansowej; (4) poprawiając środki CDD; (5) zapewniając, że istnieją odpowiednie podstawy prawne do udzielenia wzajemnej pomocy prawnej w odniesieniu do kwestii AML/CFT; oraz (6) ratyfikując Konwencję Narodów

⁴ Grupa Azji i Pacyfiku ds. Prania Pieniędzy (ang. Asia/Pacific Group on Money Laundering) – przypis tłumacza

⁵ Grupa Specjalna dla Bliskiego Wschodu i Afryki Północnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Middle East and North Africa Financial Action Task Force)

⁶ ang. Customer Due Diligence – przypis tłumacza

⁷ Grupa Wschodniej i Południowej Afryki ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group) – przypis tłumacza

Zjednoczonych o zwalczaniu finansowania terroryzmu oraz Konwencję Narodów Zjednoczonych przeciwko międzynarodowej przestępczości zorganizowanej. FATF przeprowadzi wizytę na miejscu w celu potwierdzenia, że przeprowadzany jest proces wdrażania niezbędnych reform i działań, mający na celu wyeliminowanie braków poprzednio zidentyfikowanych przez FATF. FATF przeprowadzi wizytę na miejscu w celu potwierdzenia, że trwa proces wdrażania niezbędnych reform i działań, mający na celu wyeliminowanie braków poprzednio zidentyfikowanych przez FATF.

Bośnia i Hercegowina

W czerwcu 2015 r. Bośnia i Hercegowina zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MONEYVAL⁸ w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT. Mimo to FATF ustalił, że niektóre strategiczne braki pozostają. Bośnia i Hercegowina powinna nadal pracować nad wdrażaniem swojego planu działania w celu wyeliminowania tych braków, w tym: (1) uzupełniając kryminalizację finansowania terroryzmu; (2) ustanawiając i wdrażając odpowiednie ramy prawne dla zamrażania środków należących do terrorystów zgodnie z Rezolucją Rady Bezpieczeństwa ONZ nr 1373; (3) wdrażając odpowiednie ramy nadzoru; (4) wdrażając odpowiednie środki w zakresie AML/CFT dla sektora non-profit; oraz (5) ustanawiając i wdrażając odpowiednie kontrole transgranicznych transakcji gotówkowych; (6) harmonizując kryminalizację prania pieniędzy we wszystkich kodeksach karnych; oraz (7) zapewniając odpowiednie procedury konfiskaty środków. FATF zachęca Bośnię i Hercegowinę do wyeliminowania braków w zakresie AML/CFT poprzez wdrożenie swojego planu działania.

Irak

W październiku 2013 r. Irak zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT. W czerwcu 2015 r. Irak podjął kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez otrzymanie zgody Parlamentu na przyjęcie nowej ustawy AML/CFT. Z uwagi na krótki czas obowiązywania tej ustawy, FATF nie ocenił jeszcze zakresu w jakim rozwiązuje ona którąkolwiek z następujących kwestii: (1) odpowiedniej kryminalizacji prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (2) ustanowienia i wdrożenia odpowiednich ram prawnych i procedur dla identyfikacji i zamrażania środków należących do terrorystów; (3) zapewnienia że wszystkie instytucje finansowe są podmiotem odpowiednich wymogów w zakresie środków należytej staranności wobec klienta; (4) zapewnienia w pełni funkcjonalnej i efektywnie działającej jednostki analityki finansowej; (5) zapewnienia że wszystkie instytucje finansowe są podmiotem odpowiednich wymogów w zakresie raportowania o transakcji podejrzanej; oraz (6) ustanowienia i wdrożenia odpowiedniego programu nadzoru i kontroli pod kątem AML/CFT dla wszystkich sektorów finansowych. FATF zachęca Irak do zajęcia się pozostałymi brakami w zakresie AML/CFT i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Gujana

W październiku 2014 r. Gujana zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i CFATF⁹ w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie

⁸ Komitet Ekspertów ds. Oceny Środków Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (ang. Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism) - przypis tłumacza

⁹ Grupa Specjalna dla Karaibów ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Caribbean Financial Action Task Force) - przypis tłumacza

AML/CFT. W czerwcu 2015 r. Gujana podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez wydanie ustawy z 2015 r. zmieniającej ustawę AML/CFT. Mimo to FATF ustalił, że niektóre strategiczne braki pozostają. Gujana powinna kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania, w tym: (1) zapewniając i wdrażając odpowiednie ramy prawne dla identyfikowania, śledzenia i zamrażania środków należących do terrorystów; (2) zapewniając w pełni funkcjonalną i efektywnie działającą jednostkę analityki finansowej; (3) ustanawiając skuteczne środki należytej staranności wobec klienta i wzmacniając przejrzystość finansową; oraz (4) wdrażając odpowiednie ramy nadzoru. FATF zachęca Gujanę do zajęcia się pozostałymi brakami i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Panama

Od czasu kiedy w czerwcu 2014 r. Panama zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GAFILAT¹⁰ w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT, dokonała ona znaczącego postępu w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT. Panama w znacznym stopniu zajęła się swoim planem działania na poziomie technicznym, w tym: (1) odpowiednio kryminalizując pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu; (2) ustanawiając i wdrażając odpowiednie ramy prawne dla zamrażania środków należących do terrorystów; (3) ustanawiając skuteczne środki należytej staranności wobec klienta w celu zwiększenia przejrzystości finansowej; (4) ustanawiając w pełni funkcjonalną i efektywnie działającą jednostkę analityki finansowej; (5) ustanawiając wymogi w zakresie raportowania o transakcji podejrzanej dla wszystkich instytucji finansowych i wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe (DNFBPs¹¹); oraz (6) zapewniając skuteczne mechanizmy współpracy międzynarodowej. FATF przeprowadzi wizytę na miejscu w celu potwierdzenia, że trwa proces wdrażania niezbędnych reform i działań, mający na celu wyeliminowanie braków poprzednio zidentyfikowanych przez FATF.

Papua-Nowa Gwinea

W lutym 2014 r. Papua-Nowa Gwinea zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT. W czerwcu 2015 r. Papua-Nowa Gwinea podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez otrzymanie zgody Parlamentu na przyjęcie poprawki do kodeksu karnego, ustawę AML/CFT, ustanowienie ram prawnych dla żądania zamrożenia aktywów terrorystów i systemu transgranicznych deklaracji. Papua-Nowa Gwinea powinna wprowadzić te przepisy w życie, a ostateczna ich wersja powinna zostać zweryfikowana przez FATF. W związku z tym FATF nie ocenił jeszcze zakresu w jakim rozwiązuje ona którąkolwiek z następujących kwestii: (1) odpowiedniej kryminalizacji prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (2) ustanowienia i wdrożenia odpowiednich procedur dla konfiskaty środków związanych z praniem pieniędzy; (3) ustanowienia i wdrożenia odpowiednich ram prawnych dla identyfikowania, śledzenia i zamrażania środków należących do terrorystów; (4) ustanowienia w pełni funkcjonalnej i efektywnie działającej jednostki analityki finansowej; (5) ustanowienia wymogów w zakresie raportowania o transakcji podejrzanej; (6) wdrożenia odpowiedniego programu nadzoru i kontroli pod kątem AML/CFT dla wszystkich sektorów finansowych; oraz (7) ustanowienia i wdrożenia

¹⁰ Grupa Specjalna dla Ameryki Łacińskiej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Financial Action Task Force of Latin America) – przypis tłumacza

¹¹ ang. designated non-financial businesses and professions – przypis tłumacza

efektywnych kontroli transgranicznych transakcji gotówkowych. FATF zachęca Papuę-Nową Gwineę do wprowadzenia w życie prawa i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Syria

Od czasu kiedy w lutym 2010 r. Syria zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT, dokonała ona postępu w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT. W czerwcu 2014 r. FATF ustalił, że Syria w znacznym stopniu zajęła się swoim planem działania na poziomie technicznym, w tym poprzez kryminalizację finansowania terroryzmu oraz ustanowienie procedur zamrażania środków należących do terrorystów. Chociaż FATF ustalił, że Syria zrealizowała uzgodniony z FATF plan działania, to z uwagi na sytuację bezpieczeństwa, FATF nie był w stanie przeprowadzić wizyty na miejscu w celu dokonania oceny, czy trwa proces wdrażania niezbędnych reform i działań. FATF nadal będzie monitorować sytuację i przeprowadzi wizytę na miejscu w najbliższym możliwym czasie.

Uganda

W lutym 2014 r. Uganda zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT. Jednakże FATF ustalił, że strategiczne braki pozostają. W związku z tym Uganda powinna nadal pracować eliminowaniem następujących braków: (1) odpowiednio kryminalizując finansowanie terroryzmu; (2) ustanawiając i wdrażając odpowiednie ramy prawne i zbiór procedur dla identyfikowania i zamrażania środków należących do terrorystów; (3) zapewniając, że wszystkie instytucje finansowe są podmiotem odpowiednich wymogów w zakresie przechowywania dokumentacji; (4) ustanawiając w pełni funkcjonalną i efektywnie działającą jednostkę analityki finansowej; (5) zapewniając odpowiednie wymogi w zakresie raportowania o transakcji podejrzanej; (6) zapewniając odpowiedni i skuteczny program nadzoru i kontroli pod kątem AML/CFT dla wszystkich sektorów finansowych; oraz (7) zapewniając, że są stosowane odpowiednie przepisy i procedury w odniesieniu do współpracy międzynarodowej dla jednostki analityki finansowej i organów nadzoru. FATF zachęca Ugandę do zajęcia się pozostałymi brakami w zakresie AML/CFT, w tym odpowiedniego kryminalizowania prania pieniędzy oraz kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Jemen

Od czasu kiedy w lutym 2010 r. Jemen zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT, dokonał on postępu w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT. W czerwcu 2014 r. FATF ustalił, że Jemen znacznym stopniu zajęła się swoim działaniem na poziomie technicznym, w tym odpowiednio kryminalizując pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu; ustanawiając procedury identyfikowania i zamrażania środków należących do terrorystów; poprawiając wymogi w zakresie należytej staranności wobec klienta oraz wymogi w zakresie raportowania o transakcji podejrzanej; wydając wytyczne; rozwijając możliwości organów nadzoru sektora finansowego i jednostki analityki finansowej w zakresie nadzoru i kontroli; oraz ustanawiając w pełni funkcjonalną i efektywnie działającą jednostkę

analityki finansowej (ang. FIU¹²). Chociaż FATF ustalił, że Jemen zrealizował uzgodniony z FATF plan działania, to z uwagi na sytuację bezpieczeństwa, FATF nie był w stanie przeprowadzić wizyty na miejscu w celu dokonania oceny, czy trwa proces wdrażania niezbędnych reform i działań. FATF nadal będzie monitorować sytuację i przeprowadzi wizytę na miejscu w najbliższym możliwym czasie.

Jurysdykcja, która nie dokonała wystarczającego postępu

FATF nadal nie jest usatysfakcjonowany odpowiednim postępem, którego dokonała następująca jurysdykcja, w zakresie planu działania uzgodnionego z FATF. Nie zrealizowano najważniejszych elementów lub większości elementów tego planu. Jeżeli do lutego 2016 r. niniejsza jurysdykcja nie podejmie odpowiedniego działania, by wdrożyć istotne elementy swojego planu działania, FATF zidentyfikuje niniejszą jurysdykcję jako tę, która nie podporządkowała się z ustalonemu planowi działania i podejmie dodatkowy krok w postaci wezwania swoich członków, by rozważyli ryzyko wynikające z braków odnoszących się do tej jurysdykcji.

Laos (Laotańska Republika Ludowo-Demokratyczna)

Pomimo zobowiązania się Laosu na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT, FATF nadal nie jest usatysfakcjonowany dostatecznym postępem jakiego dokonał Laos, w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT i niektóre strategiczne braki z zakresu AML nadal pozostają. Laos powinien kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu wyeliminowania tych braków, w tym: (1) odpowiednio kryminalizując pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu; (2) ustanawiając i wdrażając odpowiednie procedury konfiskaty środków związanych z praniem pieniędzy; (3) ustanawiając i wdrażając odpowiednie ramy prawne dla identyfikowania, śledzenia i zamrażania środków należących do terrorystów; (4) ustanawiając wymogi w zakresie raportowania o transakcji podejrzanej; (5) wdrażając odpowiedni program nadzoru i kontroli pod kątem AML/CFT dla wszystkich sektorów finansowych; oraz (6) wdrażając skuteczne kontrole transgranicznych transakcji gotówkowych. FATF zachęca Laos do zajęcia się brakami w zakresie AML/CFT i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Jurysdykcje nie będące już dłużej podmiotem prowadzonego przez FATF bieżącego globalnego procesu zgodności ze standardami AML/CFT

Ekwador

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Ekwadoru w kierunku poprawy jego systemu AML/CFT oraz zauważa, że Ekwador ustanowił prawne i regulacyjne ramy, by wywiązać się ze zobowiązań zawartych w planie działania w odniesieniu do strategicznych braków, które FATF zidentyfikował w czerwcu 2010 r. W związku z tym Ekwador nie podlega już dłużej procesowi obserwacji FATF, zgodnie z trwającym globalnym procesem zapewniania zgodności ze standardami AML/CFT. Ekwador nadal będzie współpracować z GAFILAT w celu dalszego rozwiązywania wszystkich kwestii w zakresie AML/CFT, określonych w raporcie wzajemnej ewaluacji.

¹² ang. Financial Intelligence Unit

Sudan

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Sudanu w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT oraz zauważa, że Sudan ustanowił prawne i regulacyjne ramy, by wywiązać się ze zobowiązań zawartych w planie działania w odniesieniu do strategicznych braków, które FATF zidentyfikował w lutym 2010 r. W związku z tym Sudan nie podlega już dłużej procesowi obserwacji FATF, zgodnie z trwającym globalnym procesem zapewniania zgodności ze standardami AML/CFT. Sudan nadal będzie współpracować z MENAFATF w celu dalszego rozwiązywania wszystkich kwestii w zakresie AML/CFT, określonych w raporcie wzajemnej ewaluacji.