

## **Poprawa Międzynarodowej Zgodności Standardów Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (AML/CFT): bieżący proces – 23 czerwca 2017 r.**

Walencja, Hiszpania, 23 czerwca 2017 r. - w ramach bieżącej analizy zgodności ze standardami przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT<sup>1</sup>), FATF<sup>2</sup> zidentyfikował następujące jurysdykcje, które posiadają strategiczne braki w zakresie AML/CFT i wobec których opracowano plan działań naprawczych 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 (FSRBs<sup>3</sup>) 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 działań, zachęca także swoich członków do rozważenia informacji zamieszczonych poniżej.

| <b>Jurysdykcje posiadające strategiczne braki</b> | <b>Jurysdykcja nie będące już dłużej podmiotem prowadzonego przez FATF bieżącego procesu zgodności ze standardami AML/CFT</b> |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Bośnia i Hercegowina                              | Afganistan                                                                                                                    |
| Etiopia                                           | Laos                                                                                                                          |
| Irak                                              |                                                                                                                               |
| Syria                                             |                                                                                                                               |
| Uganda                                            |                                                                                                                               |
| Vanuatu                                           |                                                                                                                               |
| Jemen                                             |                                                                                                                               |

### **Bośnia i Hercegowina**

W czerwcu 2015 r. Bośnia i Hercegowina zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MONEYVAL<sup>4</sup> w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT. Od lutego 2017 r. Bośnia i Hercegowina przyjęła kilka aktów prawnych, w tym poprawki w kodeksie karnym oraz przepisach sektora finansowego. FATF dokona przeglądu ostatecznej wersji tych aktów prawnych aby określić w jakim stopniu likwidują określone braki, w tym: (1) harmonizują kryminalizację finansowania terroryzmu i prania pieniędzy; (2) ustanawiają odpowiednie procedury konfiskaty mienia oraz (3) ustanawiają odpowiednie struktury nadzoru. Bośnia i Hercegowina powinna kontynuować

<sup>1</sup> ang. anti-money laundering / combating the financing of terrorism – przypis tłumacza

<sup>2</sup> ang. Financial Action Task Force – przypis tłumacza

<sup>3</sup> ang. FATF - style regional bodies – przypis tłumacza

<sup>4</sup> Komitet Ekspertów ds. Oceny Środków Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu – MONEYVAL (ang. Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism – MONEYVAL) - przypis tłumacza

postęp we wdrażaniu odpowiednich środków dotyczących sektora non-profit oraz transgranicznych kontroli gotówki. FATF zachęca Bośnię i Hercegowinę do kontynuacji wdrażania planu działania w celu zlikwidowania braków AML/CFT.

## **Etiopia**

W lutym 2017 r. Etiopia zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG<sup>5</sup> w celu wzmocnienia jej efektywności oraz zlikwidowania braków technicznych. Etiopia rozpoczęła prace mające na celu wdrożenie planu działania, w tym: (1) wdrożenie wyników krajowej oceny ryzyka; (2) pełne włączenie wyznaczonych podmiotów niefinansowych do reżimu AML/CFT; (3) zapewnienie konfiskaty dochodów i narzędzi służących do popełnienia przestępstwa; (4) konsekwentne wdrożenie ukierunkowanych sankcji finansowych, związanych z terroryzmem oraz odpowiednie uregulowanie organizacji non-profit, zgodnie z zasadą podejścia opartego na ryzyku oraz (5) ustanowienie i wdrożenie reżimu sankcji związanych z proliferacją broni masowego rażenia. FATF zachęca Etiopię do kontynuacji wdrażania planu działania w celu zlikwidowania braków AML/CFT.

## **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. Od lutego 2017 r. Irak podjął kroki w kierunku ulepszenia swojego reżimu AML/CFT. Irak powinien kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu zajęcia się pozostałymi brakami, w tym poprzez: (1) kontynuację wdrożenia odpowiednich ram prawnych dla identyfikowania i zamrażania środków należących do terrorystów; (2) zapewnienie, że wszystkie instytucje finansowe podlegają obowiązkowi stosowania odpowiednich środków należytej staranności; (3) zapewnienie, że wszystkie instytucje finansowe podlegają odpowiednim obowiązkom raportowania transakcji podejrzanych oraz (4) ustanowienie i wdrożenie odpowiedniego programu nadzoru i kontroli pod kątem AML/CFT dla wszystkich sektorów finansowych. FATF zachęca Irak do zajęcia się pozostałymi brakami poprzez wdrażanie swojego planu działania.

## **Syria**

Od lutego 2010 r., kiedy Syria zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF<sup>6</sup> w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT, Syria poczyniła postęp 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 ustaliła, że Syria zrealizowała swój plan działania uzgodniony z FATF, to z uwagi na sytuację bezpieczeństwa, FATF nie jest w stanie przeprowadzić wizyty na miejscu w celu oceny, czy trwa proces wdrażania niezbędnych reform i działań mających na celu zajęcie się brakami uprzednio stwierdzonymi przez FATF. FATF będzie nadal monitorować sytuację i przeprowadzi wizytę na miejscu w najbliższym możliwym terminie.

<sup>5</sup> Grupa Wschodniej i Południowej Afryki ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group) – przypis tłumacza

<sup>6</sup> Grupa Specjalna dla Bliskiego Wschodu i Afryki Północnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Middle East and North Africa Financial Action Task Force) - przypis tłumacza

## **Uganda**

Od lutego 2014 r., kiedy Uganda zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF oraz ESAAMLG w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT, w znacznym stopniu zajęła się swoim planem działania na poziomie technicznym, w tym poprzez: (1) odpowiednią kryminalizację finansowania terroryzmu; (2) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich ram prawnych dla zamrażania środków należących do terrorystów, zgodnie z rezolucjami RB ONZ 1267 oraz 1373 i rezolucjami następującymi po nich; (3) zapewnienie, że wszystkie instytucje finansowe podlegają odpowiednim wymogom rejestrowania danych; (4) ustanowienie w pełni sprawnie i efektywnie działającej jednostki analityki finansowej; (5) zapewnienie odpowiednich podstaw prawnych umożliwiających właściwym organom stosowania środków wzajemnej pomocy prawnej oraz (6) zapewnienie, że są stosowane odpowiednie przepisy i procedury w zakresie współpracy międzynarodowej dla JAF i organów nadzoru. FATF przeprowadzi wizytę na miejscu aby potwierdzić, że trwa proces wdrażania niezbędnych reform i działań mających na celu zajęcie się brakami uprzednio stwierdzonymi przez FATF

## **Vanuatu**

W lutym 2016 r. Vanuatu zobowiązało się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG<sup>7</sup> w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT. Od lutego 2017 r. Vanuatu podjęło kroki w celu poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez przyjęcie i wdrożenie 12 aktów zmieniających oraz 1 nowego aktu prawnego, związanego z ukierunkowanymi sankcjami finansowymi. FATF dokona przeglądu finalnych wersji tych aktów prawnych.

Vanuatu powinno kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu wyeliminowania braków, w tym poprzez: (1) ocenę i reakcję na ryzyko finansowania terroryzmu z zagranicy; (2) odpowiednią kryminalizację prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (3) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich procedur dla konfiskaty środków związanych z praniem pieniędzy; (4) ustanawiając i wdrażając odpowiednie ramy prawne dla identyfikowania, śledzenia i zamrażania środków należących do terrorystów oraz innych sankcji z rezolucji RB ONZ; (5) zapewnienie w pełni funkcjonalnej i efektywnie działającej jednostki analityki finansowej; (6) wzmocnienie środków zapobiegawczych, także w zakresie przelewów; (7) ustanowienie przejrzystości sektora finansowego, osób prawnych oraz porozumień prawnych; (8) wdrożenie odpowiedniego programu nadzoru i kontroli pod kątem AML/CFT dla całego sektora finansowego i podmiotów świadczących usługi na rzecz trustów lub przedsiębiorstw; oraz (9) ustanowienie odpowiednich kanałów współpracy międzynarodowej i zasad krajowej koordynacji oraz działań związanych ze zidentyfikowanym ryzykiem oraz zapewnienie skutecznego ich wdrożenia. FATF zachęca Vanuatu do kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania, w celu wyeliminowania braków w zakresie AML/CFT.

## **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 w znacznym stopniu zajął się swoim planem

---

<sup>7</sup> Grupa Azji i Pacyfiku ds. Prania Pieniędzy (ang. Asia / Pacific Group on Money Laundering) – przypis tłumacza

działania 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 transakcjach podejrzanych; 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. 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.

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

#### **Afganistan**

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Afganistanu w kierunku poprawy jego systemu AML/CFT oraz zauważa, że Afganistan ustanowił ramy prawne i regulacyjne, by wywiązać się ze swoich zobowiązań zawartych w swoim planie działania w odniesieniu do strategicznych braków, które FATF zidentyfikował w lutym 2010 r. W związku z tym Afganistan nie podlega już dłużym procesowi obserwacji FATF, zgodnie z trwającym międzynarodowym procesem zapewniania zgodności ze standardami AML/CFT. Afganistan nadal będzie współpracować z APG w celu dalszego rozwiązywania wszystkich kwestii w zakresie AML/CFT, określonych w swoim raporcie wzajemnej ewaluacji, w szczególności w celu pełnej implementacji przepisów transgranicznych na oficjalnych lądowych przejściach granicznych.

#### **Laos**

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Laos w kierunku poprawy jego systemu AML/CFT oraz zauważa, że Laos ustanowił ramy prawne i regulacyjne, by wywiązać się ze swoich zobowiązań zawartych w swoim planie działania w odniesieniu do strategicznych braków, które FATF zidentyfikowała w styczniu 2015 r. W związku z tym Laos nie podlega już dłużym procesowi obserwacji FATF, zgodnie z trwającym międzynarodowym procesem zapewniania zgodności ze standardami AML/CFT. Laos nadal będzie współpracować z APG w celu dalszego rozwiązywania wszystkich kwestii w zakresie AML/CFT, określonych w swoim raporcie wzajemnej ewaluacji.