

Poprawa Międzynarodowej Zgodności ze Standardami Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (AML/CFT): bieżący proces – 21 października 2016 r.

Paryż, 21 października 2016 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) identyfikuje 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 tych 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.

Jurysdykcje posiadające strategiczne braki	Jurysdykcja nie będące już dłużej podmiotem prowadzonego przez FATF bieżącego procesu zgodności ze standardami AML/CFT
Afganistan	Gujana
Bośnia i Hercegowina	
Irak	
Laos (Laotańska Republika Ludowo-Demokratyczna)	
Syria	
Uganda	
Vanuatu	
Jemen	

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. Afganistan podjął znaczące kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, m.in. poprzez wydanie nakazu zamrożenia, który automatycznie wymaga wprowadzenia zmian do listy z Rezolucji Rady Bezpieczeństwa ONZ nr 1267.

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

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

Mimo to Afganistan powinien dostarczyć dodatkowe informacje na temat wdrożenia ram prawnych dotyczących identyfikacji, śledzenia i zamrażania środków należących do terrorystów. FATF zachęca Afganistan do dalszego wdrażania swojego planu działania w celu rozwiązania pozostałych braków w zakresie AML/CFT.

Bośnia i Hercegowina

W czerwcu 2015 r. Bośnia i Hercegowina zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MONEYVAL⁵ w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT. Od czerwca 2016 r. Bośnia i Hercegowina podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, m.in. poprzez zakończenie prac nad rozporządzeniem w sprawie zamrażania środków należących do terrorystów zgodnie z Rezolucją Rady Bezpieczeństwa ONZ nr 1373. Bośnia i Hercegowina powinna nadal pracować nad wdrażaniem swojego planu działania w celu wyeliminowania tych braków, w tym: (1) harmonizując kryminalizację finansowania terroryzmu i prania pieniędzy we wszystkich kodeksach karnych; (2) wdrażając 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; (5) ustanawiając i wdrażając odpowiednie kontrole transgranicznych transakcji gotówkowych; oraz (6) zapewniając odpowiednie procedury konfiskaty środków. FATF zachęca Bośnię i Hercegowinę do dalszego wdrażania swojego planu działania w celu wyeliminowania braków w zakresie AML/CFT.

Irak

W październiku 2013 r. Irak zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF⁶ w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT. Od czerwca 2016 r. Irak podjął kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym m.in. odnosząc się do pozostałych kwestii związanych z kryminalizacją prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; ustanawiając ramy prawne i procedury dla identyfikacji i zamrażania środków należących do terrorystów; oraz zapewniając w pełni funkcjonalną i działającą jednostkę analityki finansowej. Irak powinien nadal pracować nad wdrażaniem swojego planu działania w celu wyeliminowania pozostałych braków, w tym: (1) wdrażając ramy prawne i właściwe procedury dla identyfikacji i zamrażania środków należących do terrorystów; (2) zapewniając że wszystkie instytucje finansowe są podmiotem odpowiednich wymogów w zakresie środków należytej staranności wobec klienta; (3) zapewniając że wszystkie instytucje finansowe są podmiotem odpowiednich wymogów w zakresie raportowania o transakcji podejrzanej; oraz (4) ustanawiając i wdrażając odpowiedni program nadzoru i kontroli pod kątem AML/CFT dla wszystkich sektorów finansowych. FATF zachęca Irak do dalszego wdrażania swojego planu działania w celu zajęcia się pozostałymi brakami w zakresie AML/CFT.

Laos (Laotańska Republika Ludowo-Demokratyczna)

W czerwcu 2013 r. Laos zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT. Od

⁵ 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

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

czerwca 2016 r. Laos podjął kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, łącznie z wprowadzeniem systemu deklaracji transgranicznych. Mimo to FATF ustalił, że niektóre strategiczne braki 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) wdrażając odpowiednie kontrole w zakresie AML/CFT dla osób fizycznych i prawnych które zajmują się usługami transferu środków pieniężnych bądź innych wartości majątkowych (ang. MVTS⁷); oraz (3) wdrażając skuteczne kontrole transgranicznych transakcji gotówkowych. FATF zachęca Laos do kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT.

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 ESAAMLG⁸ w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT. Od czasu uzgodnienia pierwotnego planu działania, Uganda była podmiotem ewaluacji wzajemnej, która wykazała dodatkowe strategiczne uchybienia. Zostały one uwzględnione w zrewidowanym planie działania, wobec którego, w czerwcu 2016 r., przedstawiono odnowione polityczne zobowiązanie. Od czerwca 2016 r. Uganda uchwaliła poprawki do rozporządzenia wdrażającego Rezolucje Rady Bezpieczeństwa ONZ nr 1267 i 1373. Uganda powinna nadal pracować nad wyeliminowaniem niniejszych braków: (1) odpowiednio kryminalizując finansowanie terroryzmu; (2) wdrażając odpowiednie procedury dla zamrażania środków należących do terrorystów zgodnie z Rezolucjami Rady Bezpieczeństwa ONZ nr 1267 i 1373 i następującymi po niej rezolucjami; (3) zapewniając że wszystkie instytucje finansowe są podmiotem odpowiednich wymogów w zakresie przechowywania dokumentacji; (4) oraz zapewniając, że wszystkie usługi finansowe i jednostka analityki finansowej (ang. FIA⁹) mają uprawnienia do nadzorowania i egzekwowania wymogów zgodności ze standardami AML/CFT; (5) ustanawiając w pełni funkcjonalną i efektywnie działającą jednostkę analityki finansowej; (6) wprowadzając i wdrażając odpowiednią podstawę prawną umożliwiającą właściwym organom dostarczenie szerokiego zakresu wzajemnej pomocy prawnej; oraz (7) zapewniając, że są stosowane odpowiednie przepisy i procedury w odniesieniu do współpracy międzynarodowej dla jednostki analityki finansowej

⁷ MVTS (ang. Money or Value Transfer Services) – przypis tłumacza

⁸ Grupa Wschodniej i Południowej Afryki ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group) – przypis tłumacza

⁹ ang. Financial Intelligence Authority - przypis tłumacza

i organów nadzoru. FATF zachęca Ugandę do kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania w celu wyeliminowania braków w zakresie AML/CFT.

Vanuatu

W lutym 2016 r. Vanuatu zobowiązało się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT. Od czerwca 2016 r. Vanuatu wydało poprawki w celu ulepszenia obowiązków uzyskiwania informacji o beneficjencie rzeczywistym i zakazania akcji na okaziciela i warrantów na akcje na okaziciela dla firm międzynarodowych. Vanuatu powinno 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 dla konfiskaty środków związanych z praniem pieniędzy; (3) ustanawiając i wdrażając odpowiednie ramy prawne dla identyfikowania, śledzenia i zamrażania środków należących do terrorystów oraz inne sankcje z rezolucji Rady Bezpieczeństwa ONZ; (4) zapewniając w pełni funkcjonalną i efektywnie działającą jednostkę analityki finansowej; (5) wzmacniając środki zapobiegawcze, także w zakresie przelewów; (6) ustanawiając przejrzystość wobec sektora finansowego, osób prawnych oraz innych porozumień prawnych; (7) wdrażając odpowiedni program nadzoru i kontroli pod kątem AML/CFT dla całego sektora finansowego i podmiotów świadczących usługi na rzecz trustów lub przedsiębiorstw; oraz (8) ustanawiając odpowiednie kanały współpracy międzynarodowej i zasady krajowej koordynacji oraz działania związane ze zidentyfikowanym ryzykiem oraz zapewniając skuteczne ich wdrożenie. FATF zachęca Vanuatu do kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania, w celu wyeliminowania strategicznych 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 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.

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

Gujana

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Gujany w kierunku poprawy jej systemu AML/CFT i zauważa, że Gujana ustanowiła ramy prawne i organizacyjne, by wywiązać się ze zobowiązań zawartych w planie działania, w odniesieniu do strategicznych braków, które FATF zidentyfikował w październiku 2014 r. W związku z tym Gujana nie podlega już dłużej procesowi obserwacji FATF, zgodnie z trwającym międzynarodowym procesem zapewniania zgodności ze standardami AML/CFT. Gujana nadal będzie współpracować z CFATF¹⁰, w celu dalszego rozwiązywania wszystkich kwestii w zakresie AML/CFT, określonych w raporcie wzajemnej ewaluacji.

¹⁰ Grupa Specjalna dla Karaibów ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Caribbean Financial Action Task Force) – przypis tłumacza