

Poprawa Międzynarodowej Zgodności ze Standardami Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (AML/CFT): bieżący proces – 19 lutego 2016 r.

Paryż, 19 lutego 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) 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.

Jurysdykcje posiadające strategiczne braki	Jurysdykcje nie będące już dłużej podmiotem prowadzonego przez FATF bieżącego procesu zgodności ze standardami AML/CFT
Afganistan	Algieria
Bośnia i Hercegowina	Angola
Gujana	Panama
Irak	
Laos (Laotańska Republika Ludowo-Demokratyczna)	
Mjanma	
Papua-Nowa Gwinea	
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. W październiku 2015 r. Afganistan podjął kroki w kierunku poprawy swojego

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

systemu AML/CFT, w tym wydając zmienione przepisy prawne dotyczące 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) wdrażając skuteczne kontrole transgranicznych transakcji gotówkowych. FATF zachęca Afganistan do usunięcia pozostałych braków i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

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. 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) harmonizując kryminalizację finansowania terroryzmu we wszystkich kodeksach karnych; (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; (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.

Gujana

W październiku 2014 r. Gujana zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i CFATF⁶ w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT. W październiku 2015 r. Gujana podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez wydanie kolejnych poprawek do ustawy AML/CFT i rozporządzeń AML/CFT, oraz wydanie wytycznych JAF⁷ w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych. Mimo to FATF ustalił, że niektóre strategiczne braki pozostają. Gujana powinna kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania, w tym zapewniając i wdrażając odpowiednie ramy prawne dla identyfikowania, śledzenia i zamrażania środków należących do terrorystów. FATF zachęca Gujanę do zajęcia się pozostałymi brakami i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Irak

W październiku 2013 r. Irak zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF⁸ w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT. Od października 2015 r. Irak podjął kroki w kierunku poprawy swojego systemu

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

⁷ Jednostka Analizy Finansowej (ang. Financial Intelligence Unit, FIU) - przypis tłumacza

⁸ Grupa Specjalna dla Bliskiego Wschodu i Afryki Północnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Middle East and North Africa Financial Action Task Force) - przypis tłumacza

AML/CFT, w tym poprzez ogłoszenie nowej ustawy AML/CFT, która obecnie weszła w życie. Mimo to FATF ustalił, że niektóre strategiczne braki pozostają. Irak powinien nadal pracować nad wdrażaniem swojego planu działania w celu wyeliminowania tych braków, w tym: (1) odnosząc się do pozostałych kwestii związanych z kryminalizacją prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (2) ustanawiając i wdrażając odpowiednie ramy prawne i właściwe procedury dla identyfikacji i zamrażania środków należących do terrorystów; (3) zapewniając że wszystkie instytucje finansowe są podmiotem odpowiednich wymogów w zakresie środków należytej staranności wobec klienta; (4) zapewniając że wszystkie instytucje finansowe są podmiotem odpowiednich wymogów w zakresie raportowania o transakcji podejrzaney; (5) zapewniając w pełni funkcjonalną i efektywnie działającą jednostkę analityki finansowej; oraz (6) ustanawiając i wdrażając odpowiedni program 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.

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. W październiku 2015 r. Laos podjął kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, łącznie z wydaniem zarządzenia premiera w sprawie zamrażania środków należących do terrorystów, wytycznych w zakresie STR⁹ dla instytucji obowiązanych, oraz regulacji w odniesieniu do środków zaradczych i nadzoru sektora finansowego. 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) 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 odpowiedni program nadzoru i kontroli pod kątem AML/CFT dla wszystkich sektorów finansowych; oraz (5) wdrażając skuteczne kontrole transgranicznych transakcji gotówkowych. FATF zachęca Laos do zajęcia się brakami w zakresie AML/CFT i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Mjanma

Od czasu kiedy w lutym 2010 r. Mjanma zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT, Mjanma 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 procedury dla identyfikacji i zamrażania środków należących do terrorystów; (3) wzmacniając ramy ekstradycji w odniesieniu do finansowania terroryzmu; (4) zapewniając w pełni funkcjonalną i efektywnie działającą Jednostkę Analityki Finansowej; (5) wzmacniając przejrzystość finansową; oraz (6) wzmacniając środki należytej staranności wobec klienta. 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.

⁹ Raport o transakcji podejrzaney (ang. suspicious transaction report) – przypis tłumacza

Papua-Nowa Gwinea

Od czasu kiedy 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, Papua-Nowa Gwinea w znacznym stopniu zajęła się swoim planem działania na poziomie technicznym, w tym: (1) odpowiednio kryminalizując pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu; (2) ustanawiając 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; (4) ustanawiając w pełni funkcjonalną i efektywnie działającą jednostkę analityki finansowej; (5) ustanawiając wymogi w zakresie raportowania o transakcji podejrzaney; (6) wdrażając odpowiedni program nadzoru i kontroli pod kątem AML/CFT dla wszystkich sektorów finansowych; oraz (7) ustanawiając efektywne kontrole transgranicznych transakcji gotówkowych. 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.

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, łącznie z kryminalizacją finansowania terroryzmu oraz ustanowieniem 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 ESAAMLG¹⁰ w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT. Od października 2015 r., kiedy Uganda podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym zmieniając ustawę o instytucjach finansowych, czyniąc jednostkę analityki finansowej centralną agencją otrzymującą STR-y, wydając i wprowadzając w życie regulacje dotyczące zamrażania środków należących do terrorystów, wydając regulacje w odniesieniu do przeciwdziałania praniu pieniędzy w celu wdrożenia wymogów w tym zakresie, a także wydając podręczniki dla nadzorców sektora finansowego dotyczące kontroli w zakresie AML/CFT. Jednakże FATF ustalił, że strategiczne braki pozostają. W związku z tym Uganda powinna nadal pracować eliminowaniem niniejszych braków: (1) wdrażając odpowiednie ramy prawne i zbiór procedur dla identyfikowania i zamrażania środków należących do terrorystów; (2) zapewniając, że wszystkie instytucje finansowe są podmiotem odpowiednich wymogów w zakresie przechowywania dokumentacji; (3) ustanawiając w pełni funkcjonalną i efektywnie działającą jednostkę analityki finansowej; (4) zapewniając odpowiedni i skuteczny program nadzoru i kontroli pod

¹⁰ Grupa Wschodniej i Południowej Afryki ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group) – przypis tłumacza

kątem AML/CFT dla wszystkich sektorów finansowych; oraz (5) 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, łącznie z odpowiednią kryminalizacją finansowania terroryzmu oraz do kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

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. Vanuatu będzie pracować 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 przekazów pieniężnych; (6) ustanawiając przejrzystość wobec sektora finansowego, osób prawnych oraz podmiotów nieposiadających osobowości prawnej; (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.

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 transakcji podejrzałej; 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 JAF. 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 dłużej podmiotem prowadzonego przez FATF bieżącego globalnego procesu zgodności ze standardami AML/CFT

Algieria

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Algierii w kierunku poprawy jej systemu AML/CFT i zauważa, że Algieria ustanowiła ramy prawne i organizacyjne, by wywiązać się ze zobowiązań zawartych w planie działania, w odniesieniu do strategicznych braków, które FATF zidentyfikował w październiku 2011 r. W związku z tym Algieria nie podlega już dłużej procesowi obserwacji FATF, zgodnie z trwającym międzynarodowym procesem zapewniania zgodności ze standardami AML/CFT. Algieria nadal będzie współpracować z MENAFATF, w celu dalszego rozwiązywania wszystkich kwestii w zakresie AML/CFT, określonych w raporcie wzajemnej ewaluacji.

Angola

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Angoli w kierunku poprawy jej systemu AML/CFT i zauważa, że Angola ustanowiła ramy prawne i organizacyjne, by wywiązać się ze zobowiązań zawartych w planie działania, w odniesieniu do strategicznych braków, które FATF zidentyfikował w czerwcu 2010 r. oraz lutym 2013 r. W związku z tym Angola nie podlega już dłużej procesowi obserwacji FATF, zgodnie z trwającym międzynarodowym procesem zapewniania zgodności ze standardami AML/CFT. Angola nadal będzie współpracować z ESAAMLG, w celu dalszego rozwiązywania wszystkich kwestii w zakresie AML/CFT, określonych w raporcie wzajemnej ewaluacji.

Panama

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Panamy w kierunku poprawy jej systemu AML/CFT i zauważa, że Panama ustanowiła ramy prawne i organizacyjne, by wywiązać się ze zobowiązań zawartych w planie działania, w odniesieniu do strategicznych braków, które FATF zidentyfikował w czerwcu 2014 r. W związku z tym Panama nie podlega już dłużej procesowi obserwacji FATF, zgodnie z trwającym międzynarodowym procesem zapewniania zgodności ze standardami AML/CFT. Panama nadal będzie współpracować z GAFILAT¹¹, w celu dalszego rozwiązywania wszystkich kwestii w zakresie AML/CFT, określonych w raporcie wzajemnej ewaluacji.

¹¹ Grupa Specjalna dla Ameryki Łacińskiej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Financial Action Task Force of Latin America) – przypis tłumacza