

FATF podejmuje działania w celu zajęcia się kwestią „*de-risking*”

Paryż, 23 października 2015 r. – FATF nadal koncentruje swoje wysiłki na kwestii „*de-risking*”, w tym poprzez ocenę sytuacji i uznawanie pracy innych organów w tej dziedzinie. „*De-risking*” wywiera znaczący wpływ w niektórych regionach, a szczególnie w niektórych sektorach, chociaż nie ma aktualnie żadnego dowodu na to, że „*de-risking*” niekorzystnie wpływa na światową stabilność finansową, międzynarodowa społeczność nadal uważnie bada tę kwestię.

„*De-risking*” pozostanie priorytetem dla FATF. FATF nadal dokładnie monitoruje osiągnięcia w odniesieniu do „*de-risking*”, włączając w to gromadzenie faktów i pracę analityczną przeprowadzaną przez inne instytucje – w szczególności Radę Stabilności Finansowej (ang. FSB¹), Komitet ds. Infrastruktury Płatności i Rynkowej (ang. CPMI²), Międzynarodowy Fundusz Walutowy i Unię Banków Arabskich, Globalne Partnerstwo na rzecz Integracji Finansowej, Komitet Bazylejski ds. Nadzoru Bankowego, Grupę Banku Światowego oraz Światową Organizację Handlu. FATF nadal będzie współpracować w tym ważnym aspekcie z innymi podmiotami międzynarodowymi, krajami, sektorem prywatnym i społeczeństwem obywatelskim.

Analityczna praca podjęta do tej pory przez różne gremia, łącznie z FATF, ujawnia, że zjawisko „*de-risking*” jest sterowane przez wiele różnych czynników. Budzi to poważny niepokój FATF i ciał regionalnych w stylu FATF w takim stopniu, że „*de-risking*” może spowodować transakcje finansowe w ukryciu, co spowoduje wykluczenie finansowe i zmniejszy przejrzystość, tym samym mnożąc ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

Czynniki „*de-risking*” są złożone i obejmują: opłacalność; ryzyko reputacyjne; mniejszą gotowość do podejmowania ryzyka przez banki; oraz obciążenie regulacyjne związane z wdrożeniem wymogów w zakresie przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT), rosnącą liczbę systemów sankcji, oraz wymogi regulacyjne w sektorze finansowym. FATF działa szybko w celu wyjaśnienia oczekiwań regulacyjnych w czterech obszarach, które są szczególnie istotne w odniesieniu do „*de-risking*”, by zapewnić że środki AML/CFT zostały efektywnie wdrożone i są w zgodzie z podejściem opartym o analizę ryzyka. W szczególności FATF:

- opracowuje wytyczne, by wyjaśnić jak prawidłowo identyfikować i zarządzać ryzykiem w kontekście bankowości korespondencyjnej i przekazów pieniężnych. Wytyczne te będą odnosić się do spraw wyróżnionych przez FATF w swoim oświadczeniu z czerwca 2015 r. nt. „*de-risking*”.
- opracowuje wytyczne, by pomóc podmiotom pośredniczącym w przekazach pieniężnych identyfikować i zarządzać ich ryzykiem oraz pomóc bankom ocenić i zarządzać ryzykiem przy świadczeniu usług finansowych dla podmiotów pośredniczących w przekazach pieniężnych.

¹ ang. Financial Stability Board

² ang. Committee on Payments and Market Infrastructures

- opracowuje najlepsze praktyki w zakresie właściwych środków należytej staranności wobec klienta w celu ułatwienia włączenia finansowego w taki sposób, by zapewnić odpowiednią równowagę między celami AML/CFT, oraz
- przegląda właściwe standardy, by pomóc rządowi odpowiednio identyfikować te organizacje non-profit, które są najbardziej podatne na nadużycie finansowaniem terroryzmu, oraz odnosić się do tego ryzyka w sposób proporcjonalny. Zadanie to oparte jest na dokumencie [*FATF Best Practices on Combating the Abuse of Non-Profit Organisations*](#), wydanym w czerwcu 2015 r.

FATF zamierza zakończyć swoje prace nad tymi czterema projektami w 2016 r.

Ponad te znaczące inicjatywy, FATF właśnie wydał dokument [*Guidance on the Risk-Based Approach for Effective Supervision and Enforcement by AML/CFT Supervisors of the Financial Sector and Law Enforcement*](#). Te wytyczne powtarzają istniejące oczekiwanie od regulatorów i nadzorców obowiązkowego zastosowania przez nich podejścia opartego o analizę ryzyka przy nadzorowaniu instytucji finansowych pod względem zgodności ze środkami AML/CFT. To nie jest podejście „bezbłędne” albo postawa „zero tolerancji”, co oznacza, że gdy uchybienia są wykryte, regulator czy nadzorca powinien podjąć działania, które są odpowiednie i proporcjonalne, przy wzięciu pod uwagę charakteru uchybienia. Regulatorzy i nadzorcy powinni zapewnić, by instytucje finansowe realizowały podejście oparte o analizę ryzyka przy zastosowaniu środków AML/CFT, bez uszczerbku dla środków opartych na zasadach, takich jak ukierunkowane sankcje finansowe. Wdrażanie przez instytucje finansowe powinno być ukierunkowane na zarządzanie (a nie unikanie) ryzyka. To co nie jest w zgodzie ze standardami FATF to uwalnianie się na wielką skalę od krajów i całych klas klientów, bez poważnego i kompleksowego zwracania uwagi na stopień ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz stosowanych środków ograniczających ryzyko wobec takich krajów lub klientów w danym sektorze.