

## **Poprawa Międzynarodowej Zgodności ze Standardami Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (AML/CFT): bieżący proces - 29 czerwca br.**

*Paryż, Francja, 29 czerwca 2018 r.* - w ramach bieżącej analizy zgodności ze standardami przeciwdziałania praniu pieniędzy i zwalczania finansowania terroryzmu (ang. AML/CFT<sup>1</sup>), Grupa Specjalna ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. FATF<sup>2</sup>) 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. 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, zachęcając także swoich członków do rozważenia informacji zamieszczonych poniżej.

<b>Jurysdykcje posiadające strategiczne braki</b>	<b>Jurysdykcje nie będące już dłużej podmiotem prowadzonego przez FATF bieżącego procesu zgodności ze standardami AML/CFT</b>
Etiopia Pakistan Serbia Sri Lanka Syria Trynidad i Tobago Tunezja Jemen	Irak Vanuatu

### **Etiopia**

W lutym 2017 r. Etiopia zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG<sup>4</sup> w celu wzmocnienia jej efektywności oraz zlikwidowania braków technicznych. Etiopia rozpoczęła prace mające na celu poprawę reżimu AML/CFT, m.in. przez opracowanie podręcznika nadzoru opartego na ryzyku dla wskazanych przedsiębiorstw i zawodów niefinansowych (DNFBP<sup>5</sup>) oraz rozpoczęcie nadzoru opartego na ryzyku dla DNFBP o podwyższonym ryzyku i organizacji non-profit (NPO). Etiopia powinna

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

<sup>5</sup> Podmioty Sektora Niefinansowego (ang. Designated Non-Financial Businesses and Professions) - przypis tłumacza

kontynuować prace nad implementacją planu działania w celu usunięcia strategicznych braków w systemie AML/CFT, w tym: (1) pełne wdrożenie wyników krajowej oceny ryzyka; (2) pełne włączenie wyznaczonych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe (DNFBPs) 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 nadzorowanie organizacji non-profit, zgodnie z zasadą podejścia opartego na ryzyku (5) ustanowienie i wdrożenie reżimu ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z proliferacją broni masowego rażenia.

## **Pakistan**

W czerwcu 2018 r. Pakistan zobowiązał się na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i APG w celu wzmocnienia reżimu AML / CFT oraz rozwiązania swoich strategicznych problemów związanych z finansowaniem terroryzmu. Pakistan będzie pracował nad wdrożeniem swojego planu działania w celu osiągnięcia tych celów, poprzez: (1) wykazanie, że ryzyko finansowania terroryzmu (FT) jest odpowiednio zidentyfikowane, ocenione i że nadzór jest stosowany w ramach podejścia opartego na ryzyku; (2) wykazanie, że działania naprawcze i sankcje są stosowane w przypadkach zidentyfikowanych naruszeń AML / CFT oraz że te działania mają wpływ na przestrzeganie AML/ CFT przez instytucje finansowe; (3) wykazanie, że właściwe organy współpracują i podejmują działania w celu zidentyfikowania i podjęcia działań egzekucyjnych przeciwko nielegalnym usługom polegającym na przekazywaniu wartości majątkowych (MVTs); (4) wykazanie, że organy identyfikują kurierów gotówkowych, kontrolują nielegalne przepływy waluty i rozumieją ryzyko wykorzystania kurierów gotówkowych w procedurze finansowania terroryzmu; (5) poprawę koordynacji między agencjami, w tym między władzami lokalnymi i federalnymi, w zakresie zwalczania ryzyka FT; (6) wykazanie, że organy ścigania (Law Enforcement Agencies - LEA) identyfikują i badają najszerszy zakres działalności FT oraz że dochodzenia i ścigania w obszarze FT są kierowane do wyznaczonych osób i podmiotów oraz osób i podmiotów działających w imieniu lub pod kierunkiem wyznaczonych osób lub podmiotów; (7) wykazanie, że ściganie przestępstwa TF prowadzi do zastosowania skutecznych, proporcjonalnych i odstrasających sankcji oraz zwiększenia zdolności i wsparcia dla prokuratorów i sądownictwa; oraz (8) wykazanie skutecznego wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych (wspieranych przez obowiązek prawny) przeciwko wszystkim wyznaczonym w rezolucjach 1267 i 1373 terrorystom oraz podmiotom działającym w ich imieniu lub na ich rzecz, m.in. poprzez zapobieganie gromadzeniu i przenoszeniu funduszy, identyfikowanie i zamrażanie aktywów (ruchomych i nieruchomości) oraz ustanowienie zakazu dostępu do funduszy i usług finansowych; (9) udowodnienie ścigania naruszeń w obszarze ukierunkowanych sankcji finansowych m.in. poprzez egzekwowanie kar administracyjnych i karnych oraz współpraca w sprawach egzekwowania z władzami federalnymi i samorządowymi; (10) wykazanie, że obiekty i usługi będące w posiadaniu lub kontrolowane przez wyznaczone osoby są pozbawione zasobów i możliwości ich wykorzystania.

## **Serbia**

W lutym 2018 r., Serbia zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MONEYVAL w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT i zajęcia się wszelkimi powiązаныmi niedociągnięciami technicznymi. Serbia podjęła działania na rzecz poprawy swojego systemu AML/CFT m.in. poprzez wprowadzenie poprawek do krajowych przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ustanowienie centralnego rejestru, poprawienie prawa o zamrażaniu aktywów, aktualizację krajowej oceny ryzyka i wdrożenia nadzoru w oparciu o ryzyko. Serbia powinna

kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) przekazanie wyników zaktualizowanej krajowej oceny ryzyka kluczowym zainteresowanym stronom i wykazanie, że podmioty obowiązane mają odpowiednie wymogi w zakresie minimalizacji ryzyka; (2) poddawania prawników praktyce nadzoru AML / CFT, włączaniu wyników ocen ryzyka instytucjonalnego do matryc nadzorczych oraz wykazywaniu terminowego i skutecznego nakładania sankcji; (3) wykazanie wdrożenia nowych wymogów dotyczących CDD<sup>6</sup>, osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne i przekazów; (4) wykazanie, że właściwe organy mają w odpowiednim czasie dostęp do informacji o beneficjentach rzeczywistych osób prawnych oraz że informacje te są adekwatne, dokładne i aktualne; (5) zapewnienie odpowiedniego i skutecznego dochodzenia i ścigania przestępstwa samodzielnego prania pieniędzy i prania pieniędzy przez osoby trzecie; (6) wykazanie bezzwłocznego wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych w odniesieniu do finansowania terroryzmu, dostarczenie wskazówek podmiotom raportującym, przyjęcie proporcjonalnych środków dla organizacji non-profit zgodnie z podejściem opartym na ryzyku; oraz (7) wykazanie bezzwłocznego wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji BMR.

## **Sri Lanka**

Od listopada 2017 r. Sri Lanka zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT i zajęcia się wszelkimi powiązаныmi niedociągnięciami technicznymi. Sri Lanka podjęła kroki w celu poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez opracowanie wytycznych dla podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe (DNFBPs), wprowadzenie poprawek do regulacji dotyczących trustów w celu utworzenia centralnego rejestru trustów oraz wzmocnienie współpracy z sektorem DNFBP. Sri Lanka powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu usunięcia pozostałych niedociągnięć, poprzez: (1) wprowadzenie zmian w prawie, w celu zapewnienia, że wzajemna pomoc prawna może być udzielana na zasadzie wzajemności; (2) wzmocnienie nadzoru opartego na ryzyku i nawiązanie kontaktów z instytucjami finansowymi oraz podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe prezentującymi wysokie ryzyko (high risk DNFBPs), poprzez odpowiednie i odstraszające działania i sankcje w przypadku zidentyfikowania naruszeń; (3) dostarczanie dodatkowych studiów przypadku i statystyk w celu wykazania, że właściwe organy mogą w odpowiednim czasie uzyskać informacje na temat beneficjentów rzeczywistych osób prawnych; (4) wykazanie ustanowienia centralnego rejestru trustów; (5) ustanowienie systemu ukierunkowanych sankcji finansowych w celu wdrożenia odpowiednich rezolucji RB ONZ dotyczących Iranu, oraz wykazanie wdrożenia rozporządzenia ONZ dotyczącego KRLD.

## **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 jest w stanie przeprowadzić wizyty na miejscu w celu dokonania

---

<sup>6</sup> Należyta staranność w stosunku do klienta (ang. Customer Due Diligence) - przypis tłumacza

oceny, czy trwa proces wdrażania niezbędnych reform i działań. FATF nadal będzie monitorować sytuację i przeprowadzi wizytę na miejscu w najbliższym możliwym czasie.

### **Trynidad i Tobago**

Od listopada 2017 r., kiedy Trynidad i Tobago zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i CFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT i zajęcia się wszelkimi powiązanymi niedociągnięciami technicznymi, podjął on kroki mające na celu poprawę swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez uchwalenie zmian do prawodawstwa doskonalących środki na rzecz współpracy międzynarodowej w dziedzinie przestępczości podatkowej oraz poprawę legislacji w zakresie reform wymiaru sprawiedliwości. Trynidad i Tobago powinien kontynuować pracę nad wdrożeniem swojego planu działania w celu zlikwidowania niedociągnięć, w tym poprzez: (1) przyjęcie i wdrożenie odpowiednich środków w celu wzmocnienia współpracy międzynarodowej; (2) zajęcie się kwestiami przejrzystości i beneficjenta rzeczywistego; (3) zakończenie wysiłków legislacyjnych w celu efektywniejszego procedowania zarzutów o przestępstwo prania pieniędzy przed sądami; (4) podejmowanie środków w celu poprawy w dziedzinie śledzenia i konfiskaty mienia pochodzącego z przestępstwa; (5) ustalanie priorytetów i ściganie przypadków finansowania terroryzmu, kiedy się pojawią (6) uchwalenie niezbędnych zmian związanych z ukierunkowanymi sankcjami finansowymi i wdrożenie środków monitorowania organizacji non-profit z zastosowaniem podejścia opartego na ryzyku; oraz (7) opracowywanie, przyjmowanie i wdrażanie niezbędnych ram dla przeciwdziałania finansowaniu proliferacji broni masowego rażenia.

### **Tunezja**

Od listopada 2017 r., kiedy Tunezja zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT i zajęcia się wszelkimi powiązanymi niedociągnięciami technicznymi, podjęła ona kroki mające na celu poprawę swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez przyjęcie podręczników nadzorczych AML/CFT i inicjowanie nadzoru z zastosowaniem podejścia opartego na ryzyku wobec sektora papierów wartościowych i ubezpieczeń, wydawanie regulaminów dla podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe i stosowanie podejścia opartego na ryzyku do analizy STR. Tunezja powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu zlikwidowania strategicznych niedociągnięć, w tym poprzez, w tym poprzez: (1) pełne włączenie podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe do systemu AML/CFT; (2) prowadzenie kompleksowych i zaktualizowanych rejestrów handlowych oraz wzmocnienie systemu sankcji za naruszenia obowiązków w zakresie przejrzystości; 3) zwiększenie efektywności przetwarzania raportów o transakcjach podejrzanych; 4) wykazywanie, że system ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z terroryzmem jest w pełni funkcjonalny, a sektor stowarzyszeń jest w odpowiedni sposób monitorowany; oraz 5) ustanowienie i wdrożenie ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z bronią masowego rażenia.

### **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: (1) odpowiednio kryminalizując pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu; (2) ustanawiając procedury identyfikowania i zamrażania

aktywów terrorystów; (3) poprawiając zasady dotyczące środków należytej staranności wobec klienta oraz raportowania o transakcjach podejrzanych; (4) wydając wytyczne; (5) rozwijając możliwości organów nadzoru sektora finansowego i jednostki analityki finansowej w zakresie nadzoru i kontroli; oraz (6) ustanawiając w pełni sprawną 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 niebędące już dłużej podmiotem prowadzonego przez FATF procesu poprawy międzynarodowej zgodności ze standardami AML/CFT**

#### **Irak**

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczne postępy Iraku w zakresie poprawy systemu AML/CFT i zauważa, że Irak ustanowił ramy prawne i regulacyjne, aby wypełnić zobowiązania zawarte w planie działania dotyczące strategicznych braków, które FATF zidentyfikował

w październiku 2013 r. W związku z tym Irak nie podlega już procesowi monitorowania FATF w ramach trwającego globalnego procesu poprawy zgodności ze standardami AML/CFT. Irak będzie współpracować z MENAFATF w celu dalszej poprawy swojego systemu AML/CFT.

#### **Vanuatu**

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczne postępy Vanuatu w zakresie poprawy systemu AML/CFT i zauważa, że Vanuatu ustanowił ramy prawne i regulacyjne, aby wypełnić zobowiązania zawarte w planie działania dotyczące strategicznych braków, które FATF zidentyfikował w lutym 2016 r. W związku z tym Vanuatu nie podlega już procesowi monitorowania FATF w ramach trwającego globalnego procesu poprawy zgodności ze standardami AML/CFT. Vanuatu będzie współpracować z APG w celu dalszej poprawy swojego systemu AML/CFT.