

Czynniki “de-risking” wykraczające poza przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Sytuacje, w których instytucje finansowe kończą lub ograniczają relacje biznesowe z kategoriami klientów (tzw. “de-risking”) to złożona kwestia, która wykracza daleko poza przeciwdziałanie praniu pieniędzy (AML) i finansowaniu terroryzmu (CFT). FATF zebrał podstawowe informacje na temat potencjalnych czynników “de-risking”, wraz z wkładem sektora prywatnego, który zwrócił uwagę na to, że istnieje ciągła potrzeba poprawy bazy dowodowej, aby ustalić przyczyny, skalę oraz wpływ “de-risking”. Podejście FATF do “de-risking” jest oparte na [Rekomendacjach FATF](#), które wymagają od instytucji finansowych identyfikowania, oceniania i zrozumienia ich ryzyk prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, oraz implementowania środków AML/CFT, które są współmierne do zidentyfikowanych ryzyk.

Podczas nawiązywania relacji w ramach bankowości korespondencyjnej, banki zobligowane są do przeprowadzenia zwykłego badania klienta w odniesieniu do banku korespondenta. Dodatkowo, banki zobowiązane są do zbierania odpowiednich informacji o banku korespondencie, by zrozumieć jego branżę, reputację oraz jakość jego nadzoru, łącznie z tym, czy był podmiotem dochodzenia o pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu lub działań regulacyjnych, oraz by ocenić kontrole AML/CFT banku korespondenta. Pomimo pojawiających się wyjątków w sytuacjach wysokiego ryzyka, Rekomendacje FATF nie wymagają od banków wykonania, jako rzeczy oczywistej, zwykłego badania klienta w odniesieniu do klientów ich banków korespondentów, w czasie zawierania i utrzymywania relacji w ramach bankowości korespondencyjnej.

FATF podejmuje działania, by w dalszym ciągu wyjaśniać wzajemną zależność pomiędzy standardami FATF w odniesieniu do bankowości korespondencyjnej (Rekomendacja 13) i innymi pośrednimi relacjami, oraz standardami FATF w odniesieniu do badania klienta (Rekomendacja 10) i przekazów pieniężnych (Rekomendacja 16). Realizując ten cel, FATF przeprowadzi konsultacje z regulatorami i sektorem prywatnym, uwzględni również właściwe działania w odniesieniu do bankowości korespondencyjnej oraz zamykania konta podejmowanych przez Komitet ds. Infrastruktury Płatności i Rynkowej (ang. *Committee on Payments and Market Infrastructures, CPMI*), Radę Stabilności Finansowej (ang. *Financial Stability Board, FSB*), Globalne Partnerstwo na rzecz Integracji Finansowej (ang. *Global Partnership for Financial Inclusion, GPMI*), Międzynarodowy Fundusz Walutowy (ang. *International Monetary Fund, IMF*) i Unię Banków Arabskich (ang. *Union of Arab Banks, UAB*), Grupę Banku Światowego (ang. *World Bank Group, WBG*), oraz Światową Organizację Handlu (ang. *World Trade Organisation, WTO*). FATF uwzględni również „Wytyczne dotyczące racjonalnego zarządzania ryzykiem związanym z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu” (*Guidance on Sound Management of Risks Related to Money Laundering and Financing of Terrorism*) Komitetu Bazylejskiego ds. Nadzoru Bankowego (ang. *Basel Committee on Banking Supervision's*), które zostały opublikowane w styczniu 2014 r., oraz będzie kontynuować zaangażowanie z Bazylejską Grupą Ekspertów ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. *Basel Anti-Money Laundering Experts Group, AMLEG*).

Praca ta opierać się będzie na podjętych już działaniach FATF w odniesieniu do „de-risking”. FATF dokonał przeglądu Rekomendacji FATF w 2012 r., w celu stworzenia podejścia opartego o analizę ryzyka jako podstawowego wymogu wobec standardów FATF, omówił kwestię “de-risking” z sektorem prywatnym na różnych forach i uzyskując od nich informacje

zwrotną na Forum Konsultacyjnym FATF w marcu 2015 r., opublikował „Wytyczne dotyczące podejścia opartego o analizę ryzyka dla sektora bankowego” ([*Guidance on the Risk-Based Approach for the Banking Sector*](#)), „Wytyczne w zakresie środków przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz integracji finansowej” ([*Guidance on AML/CFT Measures and Financial Inclusion*](#)), oraz „Zmienioną księgę najlepszych praktyk w zakresie przeciwdziałania nadużyciom w organizacjach non-profit (Rekomendacja 8)” ([*Revised Best Practices Paper on Combating the abuse of Non-Profit Organisations \(Recommendation 8\)*](#)), odnoszącą się do kwestii dostępu organizacji non-profit (ang. NPO) do usług bankowych. FATF jest także w trakcie opracowywania wytycznych dotyczących podejścia opartego o analizę ryzyka dla osób fizycznych i prawnych które zajmują się usługami transferu środków pieniężnych bądź innych wartości majątkowych (ang. *Money or Value Transfer Services, MVTs*), które będą odnosić się do kwestii ich dostępu do usług bankowych, oraz podjąć dalsze prace nad integracją finansową oraz badaniem klienta.