

Poprawa Międzynarodowej Zgodności ze Standardami Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (AML/CFT): bieżący proces – 26 czerwca 2015 r.

Brisbane, 26 czerwca 2015 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 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.

Afganistan	Irak	Sudan
Angola	Laos	Syria
Bośnia i Hercegowina	Panama	Uganda
Ekwador	Papua-Nowa Gwinea	Jemen
Gujana		

Jurysdykcja, która nie dokonała wystarczającego postępu

Irak

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

Indonezja

¹ ang. Anti-Money Laundering / Combating the Financing of Terrorism – przypis tłumacza

² ang. Financial Action Task Force – przypis tłumacza

³ Ciała regionalne typu FATF (ang. FATF - style regional bodies) – przypis tłumacza

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 lutym 2015 r. Afganistan podjął kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, włączając w to wydanie poprawki do ustawy AML, rozszerzającej przestępstwo prania pieniędzy na zagraniczne przestępstwa bazowe. Mimo to FATF ustalił, że w systemie AML/CFT niektóre strategiczne braki pozostają. Afganistan powinien kontynuować prace nad wdrażaniem 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) ustanawiając i wdrażając skuteczne kontrole transgranicznych transakcji gotówkowych. FATF zachęca Afganistan do usunięcia pozostałych braków i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Angola

W czerwcu 2010 r. oraz ponownie w lutym 2013 r. na podstawie zrewidowanego planu działania, Angola zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG⁵ w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT. W lutym 2015 r. Angola podjęła znaczące kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT poprzez przyjęcie legislacji w zakresie wzajemnej pomocy prawnej w dniu 19 czerwca 2015 r. Jednakże FATF nie ocenił jeszcze tej nowej legislacji z powodu jej krótkiego obowiązywania, i w związku z tym nie określił jeszcze zakresu w jakim odnosi się ona do braku poprzednio zidentyfikowanego przez FATF. FATF zachęca Angolę do 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 MONEYVAL⁶ w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT. Bośnia i Hercegowina będzie pracować nad wdrażaniem swojego planu działania w celu wyeliminowania tych braków, w tym: (1) uzupełniając kryminalizację finansowania terroryzmu; (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; oraz (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.

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

⁵ Grupa Wschodniej i Południowej Afryki ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group) – przypis tłumacza

⁶ 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

Ekwador

Od czasu kiedy w czerwcu 2010 r. Ekwador zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GAFILAT⁷ w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT, dokonał on znaczącego postępu w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT. Ekwador w znaczący sposób zrealizował swój plan działania na poziomie technicznym, w tym: (1) odpowiednio kryminalizując pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu; (2) ustanawiając odpowiednie procedury identyfikowania i zamrażania środków należących do terrorystów oraz konfiskaty środków pieniężnych związanych z praniem pieniędzy; oraz (3) wzmacniając i poprawiając koordynację nadzoru nad sektorem finansowym. FATF przeprowadzi wizytę na miejscu w celu potwierdzenia, że trwa proces wdrażania niezbędnych reform i działań mających na celu wyeliminowanie braków poprzednio zidentyfikowanych przez FATF.

Gujana

W październiku 2014 r. Gujana zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i CFATF⁸ w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT. Mimo to FATF ustalił, że niektóre strategiczne braki pozostają. Gujana powinna kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania, 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 w pełni funkcjonalną i efektywnie działającą jednostkę analityki finansowej; (5) ustanawiając skuteczne środki należytej staranności wobec klienta i wzmacniając przejrzystość finansową; (6) wzmacniając wymogi dotyczące raportowania o transakcji podejrzanej; oraz (7) wdrażając odpowiednie ramy nadzoru. FATF zachęca Gujanę do zajęcia się pozostałymi brakami 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 lutym 2015 r. Laos podjął kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez sformalizowanie roli i funkcji FIU⁹ oraz wydanie regulacji odnoszących się do systemu deklaracji transgranicznych. Laos powinien kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu eliminacji 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) zapewniając w pełni funkcjonalną i efektywnie działającą jednostkę analityki finansowej; (5) ustanawiając wymogi w zakresie raportowania o transakcji podejrzanej; (6) wdrażając odpowiedni program nadzoru i kontroli pod kątem AML/CFT dla wszystkich sektorów finansowych; oraz (7) ustanawiając i wdrażając skuteczne kontrole transgranicznych transakcji gotówkowych. FATF zachęca

⁷ Grupa Specjalna dla Ameryki Łacińskiej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Financial Action Task Force of Latin America) – przypis tłumacza

⁸ Grupa Specjalna dla Karaibów ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Caribbean Financial Action Task Force) - przypis tłumacza

⁹ Jednostka Analityki Finansowej (ang. Financial Intelligence Unit) - przypis tłumacza

Laos do zajęcia się brakami w zakresie AML/CFT i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Panama

W czerwcu 2014 r. Panama zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GAFILAT w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT. W lutym 2015 r. Panama podjęła znaczące kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, włączając w to wydanie: poprawek do kodeksu karnego, nowej ustawy AML/CFT oraz legislacji rozszerzającej ramy współpracy międzynarodowej. Mimo to FATF ustalił, że niektóre strategiczne braki w zakresie AML/CFT pozostają. Panama powinna kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania, w tym: (1) wdrażając odpowiednie ramy prawne dla zamrażania środków należących do terrorystów; (2) wdrażając skuteczne środki należytej staranności wobec klienta w celu zwiększenia przejrzystości; oraz (3) zapewniając w pełni funkcjonalną i efektywnie działającą jednostkę analityki finansowej. FATF zachęca Panamę do zajęcia się pozostałymi brakami, w tym poprzez wydanie odpowiednich regulacji dla różnych sektorów, by móc następnie wdrażać postanowienia nowych ustaw i kontynuować proces wdrażania swojego planu działania.

Papua-Nowa Gwinea

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. Mimo to FATF ustalił, że niektóre strategiczne braki w zakresie AML/CFT pozostają. Papua-Nowa Gwinea powinna kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania, 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 w pełni funkcjonalną i efektywnie działającą jednostkę analityki finansowej; (5) ustanawiając wymogi w zakresie raportowania o transakcji podejranej; (6) wdrażając odpowiedni program nadzoru i kontroli pod kątem AML/CFT dla wszystkich sektorów finansowych; oraz (7) ustanawiając i wdrażając efektywne kontrole transgranicznych transakcji gotówkowych. FATF zachęca Papuę-Nową Gwineę do zajęcia się pozostałymi brakami i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

Sudan

Od czasu kiedy w lutym 2010 r. Sudan zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF¹⁰ w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT, dokonał on znaczącego postępu w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT. Sudan w znacznym stopniu zrealizował swój plan działania na poziomie technicznym, w tym: (1) odpowiednio kryminalizując pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu; (2) ustanawiając odpowiednie procedury identyfikowania i zamrażania środków należących do terrorystów; (3) ustanawiając w pełni funkcjonalną i efektywnie działającą Jednostkę Analityki Finansowej; (4) ustanawiając skuteczny program nadzoru pod kątem zgodności ze standardami AML/CFT; (5) polepszając środki należytej staranności wobec

¹⁰ Grupa Specjalna dla Bliskiego Wschodu i Afryki Północnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Middle East and North Africa Financial Action Task Force)

klienta; (6) zwiększając świadomość instytucji finansowych oraz przestrzeganie przez nie ich obowiązków w zakresie przesyłania raportów o transakcji podejrzaney w odniesieniu do prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; oraz (7) wydanie ustaw i procedur w odniesieniu do współpracy międzynarodowej i wzajemnej pomocy prawnej. FATF przeprowadzi wizytę na miejscu w celu potwierdzenia, że trwa proces wdrażania niezbędnych reform i działań mających 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, w tym poprzez kryminalizację finansowania terroryzmu oraz ustanowienie procedur zamrażania środków należących do terrorystów. Choć 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 ESAAMLG w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT. Od lutego 2015 r. Uganda podjęła znaczące kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym uchwalając nowelizację ustawy antyterrorystycznej w dniu 19 czerwca 2015 r. FATF nie ocenił jeszcze tej nowej legislacji z powodu jej krótkiego obowiązywania, w związku z tym nie ocenił jeszcze zakresu w jakim rozwiązuje ona którąkolwiek z następujących kwestii: (1) odpowiednią kryminalizację prania pieniędzy; (2) ustanowienie i wdrożenie odpowiednich ram prawnych dla identyfikowania, śledzenia i zamrażania środków należących do terrorystów; (3) zapewnienie skutecznych wymogów w zakresie przechowywania dokumentacji; (4) ustanowienie w pełni sprawnej i efektywnie działającej jednostki analityki finansowej; (5) zapewnienie odpowiednich wymogów w zakresie raportowania o transakcji podejrzaney; (6) zapewnienie odpowiedniego i skutecznego programu nadzoru i kontroli pod kątem AML/CFT dla wszystkich sektorów finansowych; oraz (7) zapewnienie, 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 oraz kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

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 odniósł się do swojego planu 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 podejrzaney; wydając wytyczne;

rozwijając możliwości w zakresie nadzoru i kontroli organów nadzoru nad sektorem finansowym i jednostki analityki finansowej (FIU); oraz ustanawiając w pełni funkcjonalną i efektywnie działającą FIU. 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 które nie dokonały wystarczającego postępu

FATF nadal nie jest usatysfakcjonowany odpowiednim postępowaniem, którego dokonała następująca jurysdykcja, w zakresie planu działania uzgodnionego z FATF. Nie zajęto się najważniejszymi elementami lub większością elementów tego planu. Jeżeli do czerwca 2015 r. niniejsza jurysdykcja nie podejmie odpowiedniego działania, by wdrożyć istotne elementy swojego planu działania, FATF zidentyfikuje niniejszą jurysdykcję jako tę, która nie podporządkowała się z ustalonemu planowi działania i podejmie dodatkowy krok w postaci wezwania swoich członków, by rozważyli ryzyko wynikające z braków łączących się z tą jurysdykcją.

Irak

Pomimo zobowiązania się Iraku na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT, FATF nadal nie jest usatysfakcjonowany odpowiednim postępowaniem, którego dokonał Irak w poprawie swojego systemu AML/CFT, i niektóre strategiczne braki w zakresie AML/CFT pozostają. Irak powinien kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania, w tym: (1) odpowiednio kryminalizując pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu; (2) ustanawiając i wdrażając odpowiednie ramy prawne dla identyfikowania, śledzenia i zamrażania środków należących do terrorystów; (3) ustanawiając skuteczne środki należytej staranności wobec klienta; (4) zapewniając w pełni funkcjonalną i efektywnie działającą jednostkę analityki finansowej; (5) ustanawiając wymogi w zakresie raportowania o transakcji podejrzanej; 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 i kontynuowania procesu wdrażania swojego planu działania.

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

Indonezja

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