

Wykaz skrótów

AML	<i>(anti-money laundering)</i>	– przeciwdziałanie praniu pieniędzy
APG	<i>(Asia/Pacific Group on Money Laundering)</i>	– Grupa Azji i Pacyfiku ds. Prania Pieniędzy
CFATF	<i>(Caribbean Financial Action Task Force)</i>	– Grupa Specjalna dla Karaibów ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy
CFT	<i>(combating the financing of terrorism)</i>	– zwalczanie finansowania terroryzmu
ESAAMLG	<i>(Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group)</i>	– Grupa Wschodniej i Południowej Afryki ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy
FATF	<i>(Financial Action Task Force)</i>	– Grupa Specjalna ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy
FSRBs	<i>(FATF-style regional bodies)</i>	– Ciała regionalne typu FATF
GABAC	<i>(Task Force on Money Laundering in Central Africa)</i>	– Grupa Specjalna ds. Prania Pieniędzy w Afryce Środkowej
GAFILAT	<i>(Financial Action Task Force of Latin America)</i>	– Grupa Specjalna dla Ameryki Łacińskiej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy
GIABA	<i>(Inter Governmental Action Group against Money Laundering in West Africa)</i>	– Międzyrządowa Grupa Zadaniowa ds. Zwalczania Prania Pieniędzy w Zachodniej Afryce
MENAFATF	<i>(Middle East and North Africa Financial Action Task Force)</i>	– Grupa Specjalna dla Bliskiego Wschodu i Afryki Północnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy
MLA	<i>(mutual legal assistance)</i>	– wzajemna pomoc prawna
MONEYVAL	<i>(Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism)</i>	– Komitet Ekspertów ds. Oceny Środków Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu
VTC	<i>(Voluntary Tax Compliance)</i>	– program dobrowolnej zgodności podatkowej

„Jurisdictions under Increased Monitoring” – 21 października 2022 r.

Paryż, 21 października 2022 r. - Jurysdykcje podlegające wzmożonemu monitorowaniu aktywnie współdziałają z FATF w celu usunięcia strategicznych braków w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu oraz finansowaniu proliferacji. Gdy FATF obejmuje jurysdykcję wzmożonym monitorowaniem oznacza to, że kraj ten zobowiązał się do niezwłocznego usunięcia stwierdzonych strategicznych braków w uzgodnionych

ramach czasowych i podlega wzmożonemu monitorowaniu. Lista ta jest nieoficjalnie nazywana „szarą listą”.

FATF i ciała regionalne typu FATF (ang. *FSRBs*) kontynuują współpracę z poniższymi jurysdykcjami w zakresie informowania o osiągniętych postępach w eliminowaniu strategicznych braków. FATF wzywa te jurysdykcje, by sprawnie zrealizowały swoje plany działań w uzgodnionych ramach czasowych. FATF z zadowoleniem przyjmuje ich zobowiązanie i będzie uważnie monitorować ich postępy. FATF nie wzywa do stosowania wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego wobec tych jurysdykcji. Standardy FATF nie przewidują zmniejszania ekspozycji na ryzyko lub wykluczania całych klas klientów, lecz wzywają do stosowania podejścia opartego na analizie ryzyka. Zatem FATF zachęca swoich członków i wszystkie jurysdykcje do wzięcia pod uwagę zamieszczonych poniżej informacji w swoich ocenach ryzyka.

FATF prowadzi bieżącą identyfikację kolejnych jurysdykcji, które mają strategiczne braki w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu oraz finansowaniu proliferacji. Pewna liczba jurysdykcji nie została jeszcze poddana przeglądowi FATF lub ich ciał regionalnych typu FATF, ale będzie to miało miejsce w odpowiednim czasie.

FATF od rozpoczęcia pandemii COVID-19 stosowała pewną elastyczność wobec jurysdykcji, którym nie udało się dotrzymać natychmiastowych terminów, w zakresie dobrowolnego zgłaszania postępów. Od czerwca 2022 r. FATF oceniła postęp następujących krajów: Albanii, Barbadosu, Burkiny Faso, Kambodży, Kajmanów, Haiti, Jamajki, Jordanii, Mali, Maroka, Mjanmy, Nikaragui, Pakistanu, Panamy, Filipin, Senegalu, Sudanu Południowego, Turcji, ZEA i Ugandy. Wobec tych krajów przedstawiono poniżej zaktualizowane oświadczenia. Gibraltar zdecydował się odroczyć przedstawienie informacji, a zatem oświadczenie wydane wobec tej jurysdykcji w czerwcu 2022 r. zostało załączone poniżej, chociaż niekoniecznie może odzwierciedlać najnowszy status systemu AML/CFT obowiązujący w tej jurysdykcji. W następstwie przeglądu, FATF aktualnie identyfikuje również Demokratyczną Republikę Konga, Mozambik i Tanzanię.

FATF z zadowoleniem przyjęła postępy poczynione przez te kraje w zwalczaniu prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, pomimo wyzwań stawianych przez COVID-19.

Jurysdykcje mające strategiczne braki	Jurysdykcje, które nie są już objęte procesem wzmożonego monitorowania
Albania	Nikaragua
Barbados	Pakistan
Burkina Faso	
Kambodża	
Kajmany	
Demokratyczna Republika Konga	
Gibraltar	
Haiti	
Jamajka	

Jordania
Mali
Maroko
Mozambik
Panama
Filipiny
Senegal
Sudan Południowy
Syria
Tanzania
Turcja
Uganda
Zjednoczone Emiraty Arabskie
Jemen

Albania

Od lutego 2020 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i MONEYVAL w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Albania podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, m.in. poprzez wprowadzenie odpowiednich ram prawnych dla naruszeń obowiązków rejestracyjnych spółek i organizacji non-profit oraz wdrożenie proporcjonalnych i odstrasżających sankcji wobec podmiotów, które nie zadeklarowały w terminie swoich beneficjentów rzeczywistych w rejestrze. Albania powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez zwiększenie liczby aktów oskarżenia dotyczących prania pieniędzy, które są kierowane do sądu w celu jego ścigania.

FATF wyraża zaniepokojenie, że Albania nie ukończyła swojego planu działania, który w pełni wygaś w lutym 2022 r. FATF zdecydowanie wzywa Albanię do szybkiego wykazania znaczącego postępu w ukończeniu swojego planu działania do lutego 2023 r. lub FATF rozważy kolejne kroki, jeśli postęp będzie niewystarczający.

Dodatkowo, FATF wyraża zaniepokojenie, że plany Albanii dotyczące ewentualnego programu dobrowolnej zgodności podatkowej (ang. VTC) nie są zgodne z zasadami FATF dotyczącymi postępowania z następstwami VTC w zakresie AML/CFT lub najlepszymi praktykami FATF dla takich programów. Albania powinna zrewidować swój projekt ustawy o VTC i współpracować z MONEYVAL w celu zapewnienia, że jakakolwiek uchwalona lub wdrożona ustawa o VTC posiada odpowiednie zabezpieczenia w celu zapobieżenia potencjalnemu nadużyciu programu do celów prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Barbados

Od lutego 2020 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i CFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Barbados pod-

jął kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez wykazanie zdolności do egzekwowania naruszeń wymogów dotyczących beneficjenta rzeczywistego, wzmocnienie relacji między jednostką analityki finansowej a organami egzekwowania prawa, ulepszenie bazy danych o praniu pieniędzy oraz wykazanie postępów w zakresie prowadzenia dochodzeń, zajmowania i konfiskaty środków pieniężnych i aktywów. Barbados powinien kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, m.in. poprzez: (1) powzięcie odpowiednich środków mających na celu zapobieganie wykorzystywaniu osób prawnych i porozumień prawnych do celów przestępczych oraz zapewnienie terminowej dostępności dokładnych i aktualnych informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych; (2) wykazanie, że dochodzenia i postępowania dotyczące prania pieniędzy są zgodne z profilem ryzyka kraju; (3) dalsze przeprowadzanie konfiskat w związku z przypadkami prania pieniędzy, w tym zwrot lub podział skonfiskowanego mienia z innymi krajami.

FATF wzywa Barbados do szybkiego zakończenia realizacji swojego planu działania, ponieważ wszystkie terminy już upłynęły, oraz do wyeliminowania powyższych strategicznych uchybień do lutego 2023 r.

Burkina Faso

W lutym 2021 r. po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i GIABA w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Burkina Faso poczyniła postępy w celu poprawy swojego systemu AML/CFT, włączając w to zwiększenie wysiłków na rzecz przeprowadzania konfiskaty według założeń polityki. Burkina Faso powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, m.in. poprzez: (1) aktualizację zrozumienia ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, w tym poprzez przegląd krajowej oceny ryzyka zgodnie z priorytetami sektorowymi określonymi w krajowej strategii; (2) dążenie do wzajemnej pomocy prawnej (ang. *MLA*) i innych form współpracy międzynarodowej zgodnie z profilem ryzyka kraju; (3) zwiększenie potencjału zasobów we wszystkich organach nadzoru w dziedzinie AML/CFT oraz wdrożenie opartego na analizie ryzyka nadzoru nad instytucjami finansowymi oraz wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe; (4) utrzymywanie kompleksowych i aktualnych informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych, a także wzmocnienie systemu sankcji za naruszenia obowiązków w zakresie przejrzystości; (5) zwiększenie różnorodności przekazywanych zgłoszeń o podejrzanych transakcjach; (6) wzmocnienie zasobów ludzkich jednostki analityki finansowej poprzez dodatkowe budowanie potencjału i szkolenia dla instytucji finansowych, wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe oraz organów śledczych i sądowych; (7) prowadzenie szkoleń dla organów egzekwowania prawa, prokuratorów i innych właściwych organów; (8) wzmocnienie potencjału i wsparcia dla organów egzekwowania prawa i organów prokuratury zaangażowanych w ramach zwalczania finansowania terroryzmu, zgodnie z krajową strategią na rzecz zwalczania finansowania terroryzmu; oraz (9) wdrożenie skutecznego systemu ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji, jak również opartego na analizie ryzyka monitorowania i nadzoru nad sektorem organizacji non-profit.

Kambodża

W lutym 2019 r. Kambodża podjęła zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i APG w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Na posiedzeniu plenarnym w październiku 2022 r. FATF stwierdziła wstępnie, że Kambodża zasadniczo zrealizowała swój plan działania, a FATF uważa za uzasadnione przeprowadzenie oceny na miejscu w celu sprawdzenia, czy wdrażanie reform systemu AML/CFT przez Kambodżę rozpoczęło się i jest kontynuowane, a także czy nadal obowiązuje niezbędne zobowiązanie polityczne dotyczące dalszego ich wdrażania i poprawy w przyszłości. Kambodża przeprowadziła szereg kluczowych reform, w tym, w celu poprawy: (1) ustawy o wzajemnej pomocy prawnej i prowadzenia szkoleń z zakresu wzajemnej pomocy prawnej dla prokuratorów i sędziów; (2) opartego na analizie ryzyka nadzoru nad instytucjami finansowymi oraz wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe; (3) ram prawnych dotyczących środków zapobiegawczych oraz prowadzenia działań informacyjnych w sektorze kasyn, nieruchomości i dostawców, którzy zajmują się usługami transferu środków pieniężnych bądź innych wartości majątkowych; (3) jakości i ilości informacji przekazywanych przez jednostkę analityki finansowej, wykazując wzrost liczby dochodzeń w sprawie prania pieniędzy zgodnie z ryzykiem; (5) skuteczności w konfiskacie mienia; oraz (6) ustanawiania ram prawnych dla wdrażania sankcji ONZ związanych z ukierunkowanymi sankcjami finansowymi związanymi z finansowaniem proliferacji i zapewnienia szkoleń w celu wzmocnienia umiejętności właściwych organów w zakresie wdrażania ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji. FATF będzie nadal monitorować sytuację związaną z COVID-19 i przeprowadzi wizytę na miejscu w najwcześniejszym możliwym terminie.

Kajmany

W lutym 2021 r. po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i CFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Kajmany poczyniły postępy w celu poprawy swojego systemu AML/CFT, włączając w to nakładanie odpowiednich i skutecznych sankcji w przypadkach, gdy odpowiednie strony (w tym osoby prawne) nie przekazują dokładnych, odpowiednich i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych zgodnie z tymi wymogami. Kajmany powinny nadal pracować nad wdrożeniem planu działania w celu usunięcia strategicznych braków, w tym poprzez wykazanie, że prowadzą postępowania dotyczące wszystkich rodzajów spraw związanych z praniem pieniędzy zgodnie z profilem ryzyka danej jurysdykcji oraz wykazanie, że te postępowania kończą się nałożeniem odstrasżających, skutecznych i proporcjonalnych sankcji.

FATF wzywa Kajmany do szybkiego zakończenia realizacji swojego planu działania, ponieważ wszystkie terminy już upłynęły, oraz do wyeliminowania powyższych strategicznych uchybień do lutego 2023 r.

Demokratyczna Republika Konga

W październiku 2022 r. DRK podjęła zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i GABAC w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia jej raportu z wzajemnej ewaluacji w październiku 2020 r. DRK poczyniła postępy w zakresie niektórych działań zalecanych w raporcie z wzajemnej ewaluacji, w tym poprzez uczynienie priorytetem politycznym konfiskaty dochodów z przestępstwa. DRK będzie pracować nad wdrożeniem swojego planu działania FATF, m.in. poprzez: (1) sfinalizowanie krajowej oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz krajowej strategii AML/CFT; (2) wyznaczenie organów nadzorczych dla wszystkich wskazanych podmiotów

i zawodów świadczących usługi niefinansowe oraz opracowanie i wdrożenie odpowiedniego planu nadzoru opartego na analizie ryzyka; (3) odpowiednie zwiększanie zasobów jednostki analityki finansowej, oraz wzmocnienie jej potencjału do przeprowadzania analizy operacyjnej i strategicznej; (4) wzmocnienie zdolności organów zaangażowanych w prowadzenie dochodzeń i ściganie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; oraz (5) wykazanie skutecznego wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji.

Gibraltar

(Oświadczenie z czerwca 2022 r.)

W czerwcu 2022 r. Gibraltar podjął zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i MONEYVAL w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia jego raportu z wzajemnej ewaluacji w grudniu 2019 r., Gibraltar poczynił postępy w zakresie znacznej liczby działań zalecanych w raporcie z wzajemnej ewaluacji, takich jak ukończenie nowej krajowej oceny ryzyka, usunięcie niedociągnięć technicznych w zakresie przechowywania dokumentacji związanej z beneficjentami rzeczywistymi, wprowadzenie wymogów przejrzystości w odniesieniu do osób wykonujących prawa z akcji lub udziałów na rzecz innych osób i członków zarządu reprezentujących interesy innych osób, wzmocnienie jednostki analityki finansowej oraz udoskonalenie polityki dochodzeń w sprawie prania pieniędzy zgodnie z ryzykiem. Gibraltar powinien pracować nad wdrożeniem swojego planu działania, m.in. poprzez: (1) zapewnienie, że organy nadzoru dla niebankowych instytucji finansowych i wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe stosują szereg skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji za naruszenia przepisów AML/CFT; oraz (2) wykazanie, że bardziej aktywnie i skutecznie wykonuje prawomocne orzeczenia o konfiskacie w drodze postępowania karnego lub cywilnego prowadzonych na podstawie dochodzeń finansowych.

Haiti

W czerwcu 2021 r. Haiti podjęło zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i CFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Haiti powinno nadal pracować nad wdrożeniem planu działania w celu usunięcia strategicznych braków, m.in. poprzez: (1) ukończenie procesu oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu i rozpowszechnianie jej wyników; (2) ułatwianie wymiany informacji z właściwymi odpowiednikami zagranicznymi; (3) usunięcie braków technicznych w swoich ramach prawnych i regulacyjnych, które utrudniają wdrożenie środków zapobiegawczych w zakresie AML/CFT i wdrożenie podejścia opartego na analizie ryzyka do nadzoru AML/CFT nad wszystkimi instytucjami finansowymi oraz wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe, uznanymi za stwarzające podwyższone ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (4) zapewnienie utrzymania i terminowego dostępu do informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych; (5) zapewnienie lepszego wykorzystania informacji finansowych i innych istotnych informacji przez właściwe organy w celu zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (6) usunięcie braków technicznych w zakresie przestępstwa prania pieniędzy i wykazanie, że organy identyfikują i prowadzą dochodzenia oraz postępowania dotyczące spraw o pranie pieniędzy w sposób spójny z profilem ryzyka Haiti; (7) wykazanie wzrostu liczby przypadków identyfikacji, śledzenia i odzyskiwania dochodów z przestępstw; (8) usunięcie braków technicznych w odniesieniu do przestępstwa

finansowania terroryzmu i systemu ukierunkowanych sankcji finansowych; oraz (9) prowadzenie odpowiedniego, opartego na analizie ryzyka podejścia do monitorowania organizacji non-profit, narażonych na nadużycia związane z finansowaniem terroryzmu, bez zakłócania legalnej działalności organizacji non-profit lub zniechęcania do niej.

Jamajka

W lutym 2020 r. Jamajka podjęła zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i CFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Jamajka powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu usunięcia strategicznych braków, m.in. poprzez: (1) uwzględnienie w systemie AML/CFT wszystkich instytucji finansowych i wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe oraz zapewnienie odpowiedniego nadzoru opartego na analizie ryzyka we wszystkich sektorach; (2) przedsięwzięcie odpowiednich środków mających na celu zapobieganie wykorzystywaniu osób prawnych i porozumień prawnych do celów przestępczych oraz zapewnienie właściwym organom terminowej dostępności dokładnych i aktualnych informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych; oraz (3) wdrożenie opartego na analizie ryzyka podejścia do nadzoru nad sektorem organizacji non-profit w celu zapobiegania nadużyciom do celów finansowania terroryzmu.

FATF wyraża zaniepokojenie, że Jamajka nie ukończyła swojego planu działania, który w pełni wygaś w styczniu 2022 r. FATF zdecydowanie wzywa Jamajkę do szybkiego wykazania znaczącego postępu w ukończeniu swojego planu działania do lutego 2023 r. lub FATF rozważy kolejne kroki, jeśli postęp będzie niewystarczający.

Jordania

W październiku 2021 r. po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i MENAFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Jordania podjęła kroki mające na celu poprawę swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez wzmocnienie jej ram prawnych i operacyjnych dotyczących ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu, zwiększenie potencjału w zakresie opartego na analizie ryzyka nadzoru nad wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe, udostępnienie właściwym organom informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych, prowadzenie statystyk dotyczących dochodzeń i ścigania przestępstw związanych z praniem pieniędzy oraz wzmocnienie ram prawnych w zakresie konfiskaty. Jordania powinna nadal pracować nad wdrożeniem planu działania, w celu usunięcia strategicznych braków, m.in. poprzez: (1) ukończenie i rozpowszechnienie ocen ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu osób prawnych i aktywów wirtualnych; (2) poprawę nadzoru opartego na analizie ryzyka oraz stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji za nieprzestrzeganie przepisów; (3) prowadzenie programów szkoleniowych i programów podnoszących świadomość dla wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe dotyczących ich obowiązków w zakresie AML/CFT, w szczególności w odniesieniu do wypełniania i składania zgłoszeń o transakcjach podejrzanych; (4) utrzymywanie kompleksowych i zaktualizowanych informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych w przypadku osób prawnych i porozumień prawnych; (5) prowadzenie dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy, w tym w drodze równoległych dochodzeń finansowych za przestępstwa bazowe zgodnie z ryzykiem określonym w krajowej ocenie ryzyka; (6) monitorowanie i skuteczny nadzór nad przestrzeganiem przez instytucje finansowe oraz wskazane podmioty i zawody świadczące usługi niefinanso-

we ich obowiązków w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych; oraz (7) opracowanie i wdrożenie opartego na analizie ryzyka podejścia do nadzoru nad sektorem organizacji non-profit w celu zapobiegania nadużyciom do celów finansowania terroryzmu.

Mali

W październiku 2021 r. Mali podjęło zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i GIABA w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Mali powinno nadal pracować nad wdrożeniem planu działania, w celu usunięcia strategicznych braków, m.in. poprzez: (1) wdrożenie krajowego strategicznego planu działania w zakresie AML/CFT zgodnie z krajową oceną ryzyka; (2) opracowanie i rozpoczęcie wdrażania podejścia opartego na analizie ryzyka do nadzoru AML/CFT nad wszystkimi instytucjami finansowymi oraz wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe o podwyższonym ryzyku oraz wykazanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji za nieprzestrzeganie przepisów; (3) przeprowadzenie kompleksowej oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego ze wszystkimi rodzajami osób prawnych; (4) zwiększenie potencjału jednostki analityki finansowej i organów egzekwowania prawa oraz zacieśnienie ich współpracy w zakresie wykorzystania informacji finansowych; (5) zapewnienie udziału właściwych organów w dochodzeniach i postępowaniach o pranie pieniędzy; (6) wzmocnienie potencjału właściwych organów odpowiedzialnych za prowadzenie dochodzeń i postępowań w sprawach o finansowanie terroryzmu; (7) ustanowienie ram prawnych i procedur służących wdrożeniu ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji; oraz (8) wdrożenie opartego na analizie ryzyka podejścia do nadzoru nad sektorem organizacji non-profit w celu zapobiegania nadużyciom do celów finansowania terroryzmu.

Maroko

W lutym 2021 r. Maroko podjęło zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i MENAFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Na posiedzeniu plenarnym w październiku 2022 r. FATF stwierdziła wstępnie, że Maroko zasadniczo zrealizowało swój plan działania, a FATF uważa za uzasadnione przeprowadzenie oceny na miejscu w celu sprawdzenia, czy wdrażanie reform systemu AML/CFT przez Maroko rozpoczęło się i jest kontynuowane, a także czy nadal obowiązuje niezbędne zobowiązanie polityczne dotyczące dalszego ich wdrażania przyszłości. Maroko przeprowadziło następujące kluczowe reformy, m.in. poprzez: (1) poprawę opartego na analizie ryzyka nadzoru oraz powzięcie działań naprawczych i zastosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji za nieprzestrzeganie przepisów; (2) wzmocnienie ram prawnych w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych oraz monitorowanie przestrzegania przez instytucje finansowe oraz wskazane podmioty i zawody świadczące usługi niefinansowe ich obowiązków w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych; (3) przeprowadzanie i udostępnianie sektorowi prywatnemu i właściwym organom wyników oceny ryzyka związanego z niewłaściwym wykorzystywaniem wszystkich rodzajów osób prawnych; (4) zwiększenie różnorodności przekazywanych zgłoszeń o podejrzanych transakcjach; oraz (5) ustanowienie procedur zajmowania i konfiskaty mienia.

FATF będzie nadal monitorować sytuację związaną z COVID-19 i przeprowadzi wizytę na miejscu w najwcześniejszym możliwym terminie.

Mozambik

W październiku 2022 r. Mozambik podjął zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia jego raportu z wzajemnej ewaluacji w kwietniu 2021 r. Mozambik poczynił postępy w zakresie niektórych działań zalecanych w raporcie z wzajemnej ewaluacji, mających na celu poprawę swojego systemu, takich jak sfinalizowanie krajowej oceny ryzyka oraz wzmocnienie wysiłków w zakresie konfiskaty mienia. Mozambik będzie pracował nad wdrożeniem swojego planu działania FATF poprzez: (1) zapewnienie współpracy i koordynacji pomiędzy odpowiednimi organami w celu wdrożenia strategii i polityki AML/CFT opartych na analizie ryzyka; (2) przeprowadzenie szkoleń dla wszystkich organów egzekwowania prawa w zakresie wzajemnej pomocy prawnej w celu usprawnienia zbierania dowodów lub zajmowania lub konfiskaty dochodów z przestępstwa; (3) zapewnienie odpowiednich zasobów finansowych i ludzkich dla organów nadzoru, opracowanie i wdrożenie opartego na analizie ryzyka planu nadzoru; (4) zapewnienie odpowiednich zasobów dla organów w celu rozpoczęcia zbierania odpowiednich, dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych w przypadku osób prawnych; (5) zwiększenie zasobów ludzkich jednostki analityki finansowej, jak również zwiększenie ilości informacji finansowych przesyłanych organom; (6) wykazanie zdolności organów egzekwowania prawa do skutecznego prowadzenia dochodzeń w sprawach o pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu przy wykorzystaniu informacji finansowych; (7) przeprowadzenie kompleksowej oceny ryzyka finansowania terroryzmu i rozpoczęcie wdrażania kompleksowej krajowej strategii na rzecz zwalczania finansowania terroryzmu; (8) zwiększenie świadomości w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji; oraz (9) przeprowadzenie oceny ryzyka finansowania terroryzmu dla organizacji non-profit dostosowanej do standardów FATF i wykorzystanie jej jako podstawy do opracowania planu działań informacyjnych.

Panama

Od czerwca 2019 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i GAFILAT w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Panama podjęła istotne kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez zapewnienie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji w odpowiedzi na naruszenia przepisów w zakresie AML/CFT. Panama powinna jednak nadal podejmować pilne działania, aby w pełni zrealizować pozostałe środki przewidziane w planie działania, ponieważ wszystkie terminy upłynęły już w styczniu 2021 r. Panama powinna zatem kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu usunięcia strategicznych braków, w tym poprzez: (1) zapewnienie odpowiedniej weryfikacji aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych przez instytucje obowiązane, oraz zapewnienie właściwym organom terminowego dostępu do nich, ustanowienie skutecznego mechanizmu monitorowania działalności podmiotów *offshore*, oraz dalsze wdrażanie szczególnych środków mających zapobiegać nadużyciom z udziałem osób wykonujących prawa z akcji lub udziałów na rzecz innych osób i członków zarządu reprezentujących interesy innych osób; oraz (2) wykazanie zdolności prowadzenia dochodzeń i postępowań dotyczących prania pieniędzy, obejmujących zagraniczne przestępstwa podatkowe.

FATF ponownie wyraża znaczne zaniepokojenie nieukończeniem przez Panamę swojego planu działania, który w pełni wygaś w styczniu 2021 r. Dlatego też FATF zdecydowanie wzywa Panamę do jak najszybszego zrealizowania swojego planu działania do lutego 2023 r., w przeciwnym razie FATF rozważy wezwanie swoich członków i zalecenie wszystkim jurys-

dykcjom stosowania wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego w relacjach biznesowych i transakcjach z Panamą.

Filipiny

Od czerwca 2021 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i APG w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Filipiny poczyniły kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez wykazanie, że podejmowane są odpowiednie środki w odniesieniu do sektora organizacji non-profit i wdrożenie nadzoru w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych. Filipiny powinny kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania, w celu usunięcia strategicznych braków, m.in. poprzez: (1) wykazanie, że ma miejsce skuteczny, oparty na analizie ryzyka nadzór nad sektorem wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe; (2) wykazanie, że organy nadzoru stosują kontrole AML/CFT w celu ograniczania ryzyka związanego z kasynami pośredniczącymi; (3) wzmocnienie i usprawnienie dostępu organom egzekwowania prawa do informacji o beneficjentach rzeczywistych oraz podjęcie kroków w celu zapewnienia, że informacje o beneficjentach rzeczywistych są dokładne i aktualne; (4) wykazanie wzrostu wykorzystania informacji finansowych oraz wzrostu liczby dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy zgodnych z ryzykiem; (5) wykazanie wzrostu liczby przypadków identyfikacji, dochodzeń i postępowań w sprawach dotyczących finansowania terroryzmu; oraz (6) zwiększenie skuteczności ram ukierunkowanych sankcji finansowych zarówno w odniesieniu do finansowania terroryzmu jak i finansowania proliferacji, poprzez wykazanie, że wskazane podmioty i zawody świadczące usługi niefinansowe rozumieją swoje obowiązki.

Senegal

Od lutego 2021 r. po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i GIABA w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Senegal podjął kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez zapewnienie spójnego zrozumienia przez właściwe organy ryzyk związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu przy pomocy szkoleń i działań informacyjnych, oraz dążenie do wzajemnej pomocy prawnej i innych form współpracy międzynarodowej. Senegal powinien kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania, w celu usunięcia strategicznych braków, m.in. poprzez: (1) poprawę zgodności poprzez wykrywanie naruszeń przepisów AML/CFT oraz nakładanie skutecznych, proporcjonalnych i odstrasżających sankcji na podmioty nieprzestrzegające przepisów; (2) aktualizowanie i utrzymywanie kompleksowych informacji o beneficjentach rzeczywistych w przypadku osób prawnych i porozumień prawnych oraz wzmocnienie systemu sankcji za naruszenia obowiązków w zakresie przejrzystości; (3) zwiększenie zrozumienia ryzyka związanego z finansowaniem terroryzmu przez organy oraz wzmocnienie zdolności i wsparcia dla organów egzekwowania prawa i organów prokuratury zaangażowanych w ramach zwalczania finansowania terroryzmu, zgodnie z krajową strategią na rzecz zwalczania finansowania terroryzmu z 2019 r.; oraz (4) wdrożenie skutecznego systemu ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji, jak również opartego na analizie ryzyka monitorowania i nadzoru nad sektorem organizacji non-profit.

FATF odnotowuje stały postęp Senegalu w ramach jego planu działania, jednakże wszystkie terminy już upłynęły, a praca (przyp. tłumacza – wdrożeniowa) pozostaje do wykonania.

FATF zachęca Senegal do dalszego wdrażania swojego planu działania w celu wyeliminowania powyższych strategicznych uchybień tak szybko, jak to możliwe.

Sudan Południowy

W czerwcu 2021 r., Sudan Południowy podjął zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Sudan Południowy został przyjęty w poczet członków ESAAMLG we wrześniu 2022 r. i zobowiązał się do poddania się wzajemnej ewaluacji. Sudan Południowy powinien pracować nad wdrożeniem swojego planu działania, m.in. poprzez: (1) przeprowadzenie kompleksowego przeglądu ustawy AML/CFT (z 2012 r.), przy wsparciu partnerów międzynarodowych, w tym pomocy technicznej, w celu zapewnienia zgodności ze standardami FATF; (2) stanie się stroną i pełne wdrożenie Konwencji Wiedeńskiej z 1988 r., Konwencji z Palermo z 2000 r. oraz Konwencji o Finansowaniu Terroryzmu z 1999 r.; (3) zapewnienie, że właściwe organy mają odpowiednią strukturę i potencjał, aby wdrażać oparte na analizie ryzyka podejście do nadzoru nad AML/CFT przez instytucje finansowe; (4) opracowanie kompleksowych ram prawnych umożliwiających gromadzenie i weryfikowanie dokładności informacji na temat beneficjentów rzeczywistych w przypadku osób prawnych; (5) przygotowanie do działania w pełni funkcjonującej i niezależnej jednostki analityki finansowej; (6) ustanowienie oraz wdrożenie ram prawnych i instytucjonalnych w celu wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych zgodnie z rezolucjami Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych w sprawie terroryzmu i finansowania proliferacji broni masowego rażenia; oraz (7) rozpoczęcie wdrażania ukierunkowanego, opartego na analizie ryzyka nadzoru lub monitoringu organizacji non-profit, w przypadku których istnieje ryzyko nadużyć związanych z finansowaniem terroryzmu.

FATF odnotowuje ograniczony postęp Sudanu Południowego w ramach jego planu działania. FATF ponownie zachęca Sudan Południowy do dalszego wykazywania swojego silnego politycznego i instytucjonalnego zaangażowania we wzmacnianie skuteczności swojego systemu AML/CFT, w szczególności poprzez wspieranie wiodącej agencji ds. AML/CFT w koordynowaniu krajowych wysiłków w zakresie AML/CFT.

Syria

Od lutego 2010 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT, Syria poczyniła postępy w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT. W czerwcu 2014 r. FATF ustaliła, 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 ustaliła, że Syria zrealizowała uzgodniony plan działania, to z uwagi na sytuację bezpieczeństwa FATF nie była w stanie przeprowadzić oceny na miejscu w celu potwierdzenia, czy rozpoczął się proces wdrażania niezbędnych reform i działań, i czy jest on kontynuowany. FATF nadal będzie monitorować sytuację i przeprowadzi ocenę na miejscu w najbliższym możliwym terminie.

Tanzania

W październiku 2022 r. Tanzania podjęła zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia jej raportu z wzajemnej ewaluacji w kwietniu 2021 r. Tanzania poczyniła postępy w zakresie niektórych działań zalecanych w raporcie z wzajemnej ewaluacji, w celu poprawy swojego systemu, w tym poprzez opracowanie ram prawnych dla finansowania

terroryzmu i ukierunkowanych sankcji finansowych oraz rozpowszechnienie analizy strategicznej jednostki analityki finansowej. Tanzania będzie pracować nad wdrożeniem planu działania FATF m.in. poprzez: (1) poprawę opartego na analizie ryzyka nadzoru nad instytucjami finansowymi oraz wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe, w tym przeprowadzanie kontroli w sposób uwzględniający ryzyko oraz stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszcających sankcji za nieprzestrzeganie przepisów; (2) wykazanie zdolności władz do skutecznego prowadzenia szeregu dochodzeń i postępowań w zakresie prania pieniędzy zgodnie z profilem ryzyka kraju; (3) wykazanie, że organy egzekwowania prawa podejmują środki w celu identyfikacji, śledzenia, zajmowania i konfiskowania dochodów i narzędzi przestępstwa; (4) przeprowadzenie kompleksowej oceny ryzyka finansowania terroryzmu i rozpoczęcie wdrażania kompleksowej krajowej strategii na rzecz zwalczania finansowania terroryzmu, jak również wykazanie zdolności do prowadzenia dochodzeń w sprawach o finansowania terroryzmu i prowadzenia postępowań zgodnie z profilem ryzyka kraju; (5) zwiększenie świadomości sektora prywatnego i właściwych organów w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji; oraz (6) przeprowadzenie oceny ryzyka finansowania terroryzmu dla organizacji non-profit dostosowanej do standardów FATF i wykorzystanie jej jako podstawy do opracowania planu działań informacyjnych.

Turcja

Od października 2021 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Turcja podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, m.in. poprzez zwiększenie zasobów ludzkich w jednostce analityki finansowej w celu prowadzenia analiz oraz realizowanie wskazań krajowych na podstawie rezolucji Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych nr 1373, mających na celu przeciwdziałanie finansowaniu terroryzmu, zgodnie z profilem ryzyka Turcji. Turcja powinna nadal pracować nad wdrożeniem planu działania mającego na celu usunięcie strategicznych braków m.in. poprzez: (1) zwiększenie liczby kontroli na miejscu przeprowadzanych przez organy nadzoru we wszystkich sektorach, proporcjonalnie do ryzyka; (2) zwiększenie wykorzystania informacji finansowej w celu wspierania dochodzeń w sprawie prania pieniędzy oraz zwiększenie proaktywnego rozpowszechniania informacji przez jednostkę analityki finansowej; (3) prowadzenie bardziej złożonych dochodzeń i postępowań dotyczących prania pieniędzy; (4) określenie jasnego zakresu odpowiedzialności oraz wymiernych celów i mierników skuteczności działania dla organów odpowiedzialnych za odzyskiwanie środków pochodzących z działalności przestępczej i ściganie przypadków finansowania terroryzmu oraz wykorzystywanie statystyk w celu aktualizacji ocen ryzyka i kształtowania polityki; (5) prowadzenie większej liczby dochodzeń finansowych w sprawach dotyczących terroryzmu, priorytetowe traktowanie dochodzeń i postępowań w sprawie finansowania terroryzmu dotyczących grup wskazanych przez Organizację Narodów Zjednoczonych oraz dopilnowanie, by dochodzenia w sprawie finansowania terroryzmu były rozszerzone w celu zidentyfikowania sieci służących do finansowania i wsparcia; (6) w odniesieniu do ukierunkowanych sankcji finansowych, realizowanie wniosków wychodzących do krajów trzecich, dotyczących grup wskazanych przez Organizację Narodów Zjednoczonych, zgodnie z profilem ryzyka Turcji; (7) pełne wdrożenie opartego na analizie ryzyka podejścia do nadzoru nad organizacjami non-profit w celu zapobiegania nadużyciom tego sektora do finansowania terroryzmu, podejmowanie kroków w celu zapewnienia, że przeprowadzane kontrole są oparte na analizie ryzyka, a nadzór nie zakłóca lub nie zniechęca

organizacji non-profit do legalnej działalności, takiej jak zbieranie funduszy, oraz że stosowane sankcje są proporcjonalne do wszelkich naruszeń.

FATF nadal monitoruje nadzór Turcji nad sektorem organizacji non-profit. Wzywa się Turcję do wykazania się wdrożeniem opartego na analizie ryzyka podejścia do nadzoru nad organizacjami non-profit zgodnie ze standardami FATF.

Uganda

Od lutego 2020 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Uganda wykazała postęp, w tym ukończenie oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu osób prawnych i porozumień prawnych. Uganda powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania braków strategicznych, w tym poprzez: (1) opracowanie i wdrożenie nadzoru opartego na analizie ryzyka w odniesieniu do instytucji finansowych oraz wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe; (2) zapewnienie właściwym organom terminowego dostępu do dokładnych informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych w odniesieniu do podmiotów prawnych; (3) wykazanie, że organy egzekwowania prawa i organy wymiaru sprawiedliwości stosują przestępstwo prania pieniędzy w sposób spójny ze stwierdzonym ryzykiem; (4) ustanowienie i wdrożenie polityk i procedur dotyczących identyfikowania, śledzenia, zajmowania i konfiskaty dochodów z przestępstw i narzędzi przestępstwa; oraz (5) usunięcie braków technicznych w ramach prawnych mających na celu wdrożenie ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji. FATF nadal monitoruje nadzór Ugandy nad sektorem organizacji non-profit, aby zachęcić ją do zastosowania opartego na analizie ryzyka podejścia do nadzoru nad organizacjami non-profit zgodnie ze standardami FATF w celu złagodzenia niezamierzonych konsekwencji.

FATF stanowczo wzywa Ugandę do jak najszybszego zrealizowania swojego planu działania w celu wyeliminowania powyższych strategicznych uchybień tak szybko, jak to możliwe, ponieważ wszystkie terminy upłynęły w maju 2022 r.

Zjednoczone Emiraty Arabskie

Od lutego 2022 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Zjednoczone Emiraty Arabskie (ZEA) wykazały właściwy postęp, w tym poprzez zapewnienie dodatkowych zasobów jednostce analityki finansowej w celu wzmocnienia jej funkcji analitycznej i dostarczenie informacji finansowych organom ścigania i prokuraturze do ścigania zagrożeń związanych z praniem pieniędzy wysokiego ryzyka.

ZEA powinny nadal pracować nad wdrożeniem planu działania FATF, m.in. poprzez: (1) wykazanie poprzez studia przypadków i statystyki trwałego wzrostu liczby wychodzących wniosków o wzajemną pomoc prawną w celu ułatwienia prowadzenia dochodzeń w sprawie finansowania terroryzmu, prania pieniędzy oraz bazowych (przyp. tłumacza – przestępstw) wysokiego ryzyka; (2) wzmocnienie i utrzymywanie wspólnego rozumienia ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu przez różne sektory oraz instytucje wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe; (3) wykazanie wzrostu liczby i jakości raportów o transakcji podejrzaney składanych przez instytucje finansowe oraz wskazane podmioty i zawody świadczące usługi niefinansowe; (4) osiągnięcie bardziej szczegółowego zrozumienia ryzyka nadużyć osób prawnych oraz, w stosownych przypadkach, porozumień

prawnych w zakresie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (5) wykazanie większego wykorzystania informacji finansowej do ścigania zagrożeń związanych z praniem pieniędzy wysokiego ryzyka; oraz wykazanie trwałego wzrostu skuteczności dochodzeń i postępowań wobec różnych rodzajów przypadków prania pieniędzy zgodnie z profilem ryzyka ZEA; oraz (6) proaktywne identyfikowanie i zwalczanie uchylania się od sankcji, w tym poprzez wykazywanie lepszego zrozumienia problemu uchylania się od sankcji przez sektor prywatny.

Jemen

Od lutego 2010 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT, Jemen poczynił postępy w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT. W czerwcu 2014 r. FATF ustaliła, że Jemen w znacznym stopniu zajął się swoim planem działania na poziomie technicznym, m.in. poprzez: (1) odpowiednią kryminalizację prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (2) ustanowienie procedur identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów; (3) poprawę wymogów w zakresie środków bezpieczeństwa finansowego oraz raportowania o transakcji podejrzanej; (4) wydawanie wytycznych; (5) rozwijanie potencjału organów nadzoru sektora finansowego i jednostki analityki finansowej w zakresie nadzoru i kontroli; oraz (6) ustanowienie w pełni sprawnej i skutecznie funkcjonującej jednostki analityki finansowej. Chociaż FATF ustaliła, że Jemen zrealizował uzgodniony plan działania, to z uwagi na sytuację bezpieczeństwa FATF nie była w stanie przeprowadzić oceny na miejscu w celu potwierdzenia, czy proces wdrażania niezbędnych reform i działań rozpoczął się i czy jest on kontynuowany. FATF nadal będzie monitorować sytuację i przeprowadzi ocenę na miejscu w najbliższym możliwym terminie.

Jurysdykcje, które nie są już objęte procesem wzmożonego monitorowania

Nikaragua

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Nikaragui w zakresie poprawy elementów swojego systemu AML/CFT objętych planem działania. Nikaragua usunęła braki techniczne, aby wypełnić zobowiązania zawarte w jej planie działania dotyczące strategicznych braków w obszarach, które FATF zidentyfikowała w lutym 2020 r. W związku z tym Nikaragua nie podlega już procesowi wzmożonego monitorowania przez FATF.

Jednakże FATF jest silnie zaniepokojona potencjalnym niewłaściwym stosowaniem standardów FATF skutkującym tłumieniem nikaraguańskiego sektora non-profit. Nikaragua powinna nadal współpracować z GAFILAT w celu dalszej poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez zapewnienie, że jej nadzór nad organizacjami non-profit jest oparty na analizie ryzyka i jest zgodny ze standardami FATF. FATF zachęca się Nikaraguę do dalszej współpracy z GAFILAT w tej kwestii.

Pakistan

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Pakistanu w zakresie poprawy jego systemu AML/CFT. Pakistan wzmocnił skuteczność swojego systemu AML/CFT i usunął braki techniczne, aby wypełnić zobowiązania zawarte w jego planach działań dotyczących strategicznych braków, które FATF zidentyfikowała w czerwcu 2018 r. i w czerwcu 2021 r., przy czym ten ostatni został zrealizowany przed terminami, obejmując łącznie 34 pozycje planu działa-

nia. W związku z tym Pakistan nie podlega już procesowi wzmożonego monitorowania przez FATF.

Pakistan powinien nadal współpracować z APG w celu dalszej poprawy swojego systemu AML/CFT.