

Tłumaczenie robocze

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. Zwalczenia 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

Tłumaczenie robocze

MLA	<i>(mutual legal assistance)</i>	–	wzajemna pomoc prawna
MER	<i>(mutual evaluation report)</i>	-	raport z oceny wzajemnej
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

Jurysdykcje objęte wzmożonym monitoringiem – 27 października 2023 r.

Paryż, 27 października 2023 r.

Jurysdykcje wysokiego ryzyka posiadające strategiczne braki w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu oraz finansowaniu proliferacji. Kiedy FATF poddaje jurysdykcję wzmożonemu monitorowaniu, oznacza to, że dany kraj zobowiązał się do szybkiego usunięcia zidentyfikowanych strategicznych braków w uzgodnionych ramach czasowych i podlega wzmożonemu monitorowaniu. Lista ta jest często nazywana „szarą listą”.

FATF i organy regionalne na wzór FATF (FSRB) współpracują z poniższymi jurysdykcjami, składając sprawozdania na temat postępów osiągniętych w usuwaniu strategicznych braków. FATF wzywa te jurysdykcje do niezwłocznego ukończenia swoich planów działania w uzgodnionych ramach czasowych. FATF z zadowoleniem przyjmuje ich zaangażowanie i będzie uważnie monitorować ich postępy. FATF nie wzywa do stosowania w tych jurysdykcjach wzmocnionych środków należytej staranności. Standardy FATF nie przewidują ograniczania ryzyka lub odcinania całych klas klientów, ale wzywają do stosowania podejścia opartego na ryzyku. Mając powyższe na uwadze, FATF zachęca swoich członków i wszystkie jurysdykcje do uwzględnienia w swojej analizie ryzyka informacji przedstawionych poniżej.

FATF na bieżąco identyfikuje dodatkowe jurysdykcje, które mają strategiczne braki w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu i finansowaniu proliferacji. Szereg jurysdykcji nie zostało jeszcze poddanych przeglądowi przez FATF lub jego FSRB, ale nastąpi to w odpowiednim czasie.

FATF zapewnia pewną elastyczność jurysdykcjom, które dobrowolnie, w terminie nie zgłosiły postępów. Od października 2023 r. FATF dokonał przeglądu postępów następujących krajów: Albania, Barbados, Burkina Faso, Kajmany, Demokratyczna Republika Konga, Gibraltar, Haiti, Jamajka,

Tłumaczenie robocze

Jordania, Mali, Mozambik, Nigeria, Panama, Filipiny, Senegal, Republika Południowej Afryki, Sudan Południowy, Tanzania, Turcja, Zjednoczone Emiraty Arabskie i Uganda. W przypadku tych krajów poniżej przedstawiono zaktualizowane oświadczenia. Kamerun, Chorwacja, Syria i Wietnam zdecydowały się odłożyć raportowanie w czasie; w związku z tym poniżej przedstawione są oświadczenia wydane wcześniej dla tych jurysdykcji, ale niekoniecznie odzwierciedla to najnowszy status systemów AML/CFT tych jurysdykcji. W wyniku przeglądu FATF identyfikuje obecnie także Bułgarię.

Barbados

W lutym 2020 r. Barbados zobowiązał się politycznie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i CFATF w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Na posiedzeniu plenarnym w październiku 2023 r. FATF dokonał wstępnego ustalenia, że Barbados zasadniczo ukończył swój plan działania i gwarantuje przeprowadzenie oceny studyjnej na miejscu w celu sprawdzenia, czy rozpoczęto wdrażanie reform AML/CFT, czy proces jest kontynuowany oraz czy jest wsparcie polityczne dla tego typu działań w przyszłości.

Barbados przeprowadził następujące kluczowe reformy, w tym: (1) prowadzenie nadzoru nad instytucjami finansowymi w oparciu o ryzyko i stosowanie sankcji w stosownych przypadkach, (2) zapewnienie terminowego dostępu do dokładnych i aktualnych informacji na temat beneficjentów rzeczywistych, (3) poprawę i zwiększenie wykorzystania informacji finansowej oraz (4) dążenie do repatriacji i dzielenia się skonfiskowanym majątkiem z innymi krajami.

Bułgaria

W październiku 2023 r. na wysokim szczeblu politycznym Bułgaria zobowiązała się do współpracy z FATF i MONEYVAL w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia MER w maju 2022 r., Bułgaria poczyniła znaczne postępy w realizacji działań zalecanych w ramach MER mających na celu poprawę współpracy międzynarodowej. Bułgaria będzie pracować nad wdrożeniem swojego planu działania FATF poprzez: (1) wdrażanie swojej krajowej strategii AML/CFT poprzez przyjęcie kompleksowego planu działania; (2) zajęcie się pozostałymi brakami w zakresie zgodności technicznej; (3) wykazanie wdrożenia wstępnego nadzoru opartego na ryzyku dla operatorów pieniądza pocztowego, dostawców wymiany walut i agentów nieruchomości oraz ustanowienie kontroli wejścia na rynek dla dostawców usług płatniczych i operatorów pieniądza pocztowego; (4) zapewnienie, że informacje o beneficjentach rzeczywistych przechowywane w Rejestrze są dokładne i aktualne; (5) zakończenie wdrażania zautomatyzowanego systemu zapewniającego bardziej zautomatyzowaną priorytetyzację STR; (6) usprawnienie dochodzeń i ścigania różnych rodzajów prania pieniędzy zgodnie z ryzykiem, w tym korupcji na dużą skalę i przestępczości zorganizowanej; (7) zapewnienie, że konfiskata będzie realizowana jako cel polityki; (8) zapewnienie możliwości prowadzenia równoległych dochodzeń finansowych we wszystkich dochodzeniach w sprawie terroryzmu; (9) zajęcie się lukami prawnymi w ramach ukierunkowanych sankcji finansowych za finansowanie terroryzmu i proliferacji; oraz (10) identyfikacja grupy organizacji non-profit najbardziej narażonej na nadużycia, a także wykazanie wstępnego wdrożenia monitorowania opartego na ryzyku celem zapobiegania nadużyciom finansowania terroryzmu.

Burkina Faso

Od lutego 2021 r., kiedy Burkina Faso zobowiązało się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GIABA w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Burkina Faso podjęło kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez prowadzenie ryzyka oceny sektorów wysokiego ryzyka i wzmocnienie jego mechanizmów w celu prowadzenia statystyk dotyczących współpracy międzynarodowej oraz dochodzeń i ścigań w zakresie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Burkina Faso powinna w dalszym ciągu wdrażać swój plan działania aby usunąć strategiczne braki, w tym poprzez: (1) wzmocnienie potencjału zasobów wszystkich organów nadzoru nad przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz wdrożenie nadzoru nad FI i DNFBP w oparciu o ryzyko; (2) utrzymywanie kompleksowych i aktualizowanych informacji podstawowych i beneficjentów rzeczywistych osób prawnych oraz wzmocnienie systemu sankcji za naruszenia obowiązków w zakresie przejrzystości; (3) zwiększenie różnorodności zgłaszania transakcji podejrzanych; (4) ustalenie procedur skutecznej realizacji zgłoszeń transgranicznego przewozu walut i instrumentów zbywalnych na okaziciela; (5) prowadzenie dochodzeń i postępowań w sprawie terroryzmu zgodnie ze swoim profilem ryzyka; oraz (6) wdrożenie skutecznego systemu TFS związanego z FT i PF, a także monitorowanie oparte na ryzyku i nadzór nad organizacjami non-profit.

FATF odnotowuje postęp Burkina Faso w realizacji swojego planu działania, jednak wszystkie terminy upłynęły, a prace nadal trwają. FATF wzywa Burkina Faso do niezwłocznego wdrożenia swojego planu działania w celu jak najszybszego usunięcia wyżej wymienionych strategicznych braków, ponieważ wszystkie terminy upłynęły w grudniu 2022 r.

Kamerun

(Wystąpienie z czerwca 2023 r.)

W czerwcu 2023 r. Kamerun zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GABAC w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia MER w październiku 2021 r. Kamerun poczynił postępy w realizacji niektórych z zalecanych przez MER działań poprzez zwiększenie zasobów jednostki analityki finansowej i budowanie zdolności organów dochodzeniowych i organów sądowych do skutecznego prowadzenia spraw związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu. Kamerun będzie pracował nad wdrożeniem swojego planu działania FATF poprzez: (1) dostosowanie krajowych strategii i polityk w zakresie AML/CFT do ustaleń krajowego organu regulacyjnego i monitorowanie ich wdrażania oraz wykazanie współpracy i koordynacji w zakresie AML/CFT między właściwymi organami; (2) Zapewnienie priorytetyzacji przychodzących wniosków o współpracę międzynarodową w oparciu o ryzyko, zgodnie z ryzykiem i skuteczne reagowanie; (3) Wzmocnienie nadzoru nad bankami opartego na ryzyku i wdrożenie skutecznego nadzoru opartego na ryzyku dla niebankowych FI i DNFBP, a także odpowiednie dotarcie do FI i DNFBP wysokiego ryzyka; (4) Utrzymywanie i zapewnianie terminowego dostępu właściwych organów do odpowiednich i aktualnych informacji na temat beneficjentów rzeczywistych osób prawnych oraz ustanowienie systemu sankcji za naruszenie obowiązków w zakresie przejrzystości, mających zastosowanie do osób prawnych; (5) Poprawa bezpiecznej wymiany informacji między jednostką analityki finansowej, podmiotami zgłaszającymi i właściwymi organami oraz wykazanie wzmoczonego rozpowszechniania raportów wywiadowczych w celu wspierania potrzeb operacyjnych właściwych organów; (6) Wykazanie, że organy są w stanie przeprowadzić szereg dochodzeń w

Tłumaczenie robocze

sprawie prania pieniędzy i ścigać je zgodnie z ryzykiem; (7) Wdrażanie polityk i procedur dotyczących zajmowania i konfiskaty dochodów i narzędzi przestępstwa oraz zarządzanie zamrożonym, zajęтым i skonfiskowanym mieniem, a także priorytetowe traktowanie zajęcia i konfiskaty mienia na granicy; (8) Wykazanie, że dochodzenia i ściganie przestępstw finansowych są prowadzone zgodnie z ryzykiem; oraz (9) wykazanie skutecznego wdrożenia systemów TF, PF i TFS oraz wdrożenie podejścia do organizacji non-profit opartego na ryzyku, bez zakłócania legalnej działalności organizacji non-profit.

Demokratyczna Republika Konga

Od października 2022 r., kiedy DRK zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GABAC w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, DRK podjęła kroki w kierunku ulepszenia swojego systemu AML/CFT. Działo się to m.in. poprzez sfinalizowanie krajowej oceny ryzyka (NRA), wyznaczenie organu nadzorczego dla wszystkich DNFBP i zapewnienie większej ilości zasobów jednostki analityki finansowej (FIU). DRK powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu usunięcia strategicznych braków, w tym poprzez: (1) rozpowszechnianie informacji o krajowych organach regulacyjnych w zakresie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz przyjęcie krajowej strategii AML/CFT; (2) opracowanie i wdrożenie planu nadzoru opartego na ryzyku; (3) budowanie zdolności jednostki analityki finansowej (FIU) do przeprowadzania analiz operacyjnych i strategicznych; (4) wzmacnianie zdolności organów zaangażowanych w dochodzenia i ściganie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; oraz (5) wykazanie skutecznego wdrożenia TFS związanych z FT i PF.

Chorwacja

(Oświadczenie z czerwca 2023 r.)

W czerwcu 2023 r. Chorwacja zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MONEYVAL w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia MER w grudniu 2021 r. Chorwacja poczyniła postępy w realizacji zalecanych przez MER działań mających na celu ulepszenie swojego systemu poprzez wydawanie licencji i monitorowanie rejestracji VASP, wzmacnianie i wdrażanie skuteczniejszych sankcji w działaniach nadzorczych oraz usprawnianie wdrażania środków zapobiegawczych w przypadku sektorów wysokiego ryzyka. Chorwacja będzie pracować nad wdrożeniem swojego planu działania FATF poprzez: (1) zakończenie krajowej oceny ryzyka, w tym oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego z niewłaściwym wykorzystaniem osób prawnych i porozumień prawnych oraz wykorzystaniem środków pieniężnych w sektorze nieruchomości; (2) Zwiększenie zasobów ludzkich jednostki analityki finansowej i poprawa zdolności analitycznych; (3) Dalsze doskonalenie wykrywania, prowadzenia dochodzeń i ścigania przez organy ścigania różnych rodzajów prania pieniędzy, w tym prania pieniędzy związanego z zagranicznymi przestępstwami źródłowymi oraz niewłaściwego wykorzystania osób prawnych; (4) Wykazanie stałego wzrostu stosowania środków tymczasowych w celu zabezpieczenia dochodów bezpośrednich/pośrednich, a także dochodów zagranicznych podlegających konfiskacie; (5) Wykazanie zdolności do systematycznego wykrywania i, w stosownych przypadkach, badania TF zgodnie z jego profilem ryzyka; (6) Ustanowienie krajowych ram wdrażania środków UN TFS oraz zapewnienie wytycznych i prowadzenie działań informacyjnych i szkoleń dla podmiotów zgłaszających; oraz (7) Identyfikacja grupy organizacji non-profit najbardziej narażonych na nadużycia terroryzmu oraz zapewnienie ukierunkowanego dotarcia do organizacji non-profit i

społeczności darczyńców w sprawie potencjalnej podatności organizacji non-profit na nadużycia terroryzmu.

Gibraltar

W czerwcu 2022 r. Gibraltar podjął polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i MONEYVAL w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Na posiedzeniu plenarnym w październiku 2023 r. FATF dokonał wstępnego ustalenia, że Gibraltar w znacznym stopniu zrealizował swój plan działania i sytuacja uzasadnia przeprowadzenie oceny na miejscu w celu zweryfikowania, czy wdrażanie reform AML/CFT rozpoczęło się i jest kontynuowane oraz czy istnieje niezbędne zaangażowanie polityczne, aby utrzymać implementację w przyszłości.

Gibraltar przeprowadził następujące kluczowe reformy, w tym: (1) stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszaających sankcji za naruszenia AML/CFT w sektorach pozabankowych instytucji finansowych i DNFBP; oraz (2) wykonywanie prawomocnych wyroków konfiskaty, współmiernych do ryzyka i kontekstu Gibraltar.

Haiti

Od czerwca 2021 r., kiedy Haiti podjęło zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i CFATF w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Haiti podjęło kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez ułatwienie wymiany informacji z odpowiednimi zagranicznymi odpowiednikami i wyeliminowanie braków technicznych w zakresie przestępstw prania pieniędzy, przestępstw finansowania terroryzmu oraz środków zapobiegawczych w zakresie AML/CFT. FATF uznaje zaangażowanie polityczne wyrażone na wysokim szczeblu oraz wysiłki Haiti w celu realizacji swoich zobowiązań, w obliczu trudnej sytuacji społecznej, gospodarczej i w zakresie bezpieczeństwa kraju. Haiti powinno kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych uchybień, w tym poprzez: (1) ukończenie procesu oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz rozpowszechnianie jego wyników; (2) wdrożenie opartego na analizie ryzyka nadzoru w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu dla wszystkich instytucji finansowych i DNFBP uznanych za stwarzające wyższe ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (3) zapewnienie, że podstawowe informacje i informacje o beneficjentach rzeczywistych są przechowywane i dostępne w odpowiednim czasie; (4) zapewnienie lepszego wykorzystania danych wywiadu finansowego i innych istotnych informacji przez właściwe organy w celu zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (5) wykazanie, że organy identyfikują, prowadzą dochodzenia i ścigają przypadki prania pieniędzy w sposób zgodny z profilem ryzyka Haiti; (6) wykazanie wzrostu identyfikacji, śledzenia i odzyskiwania dochodów z przestępstw; (7) zajęcie się niedociągnięciami technicznymi w ukierunkowanych sankcjach finansowych.

Jamajka

Od lutego 2020 r., kiedy Jamajka podjęła polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i CFATF w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Jamajka podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT. Działo się to m.in. poprzez zapewnienie odpowiedniego, opartego na ryzyku, nadzoru we wszystkich sektorach DNFBP. Jamajka powinna

Tłumaczenie robocze

kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków poprzez wykazanie, że dokładne i aktualne informacje podstawowe i informacje o beneficjentach rzeczywistych są dostępne dla właściwych organów, a stosowane sankcje są skuteczne, proporcjonalne i odstraszające.

FATF ponownie wyraża zaniepokojenie faktem, że Jamajka nie ukończyła swojego planu działania, który wygasł w styczniu 2022 roku. FATF zdecydowanie wzywa Jamajkę do szybkiego wykazania znaczących postępów w realizacji planu działania, do lutego 2024 r. W przeciwnym razie FATF rozważy podjęcie kolejnych kroków, które mogą obejmować wezwanie swoich członków i nakłonienie wszystkich jurysdykcji do stosowania zwiększonej należytej staranności w stosunkach biznesowych i transakcjach z Jamajką.

Mali

Od października 2021 r., kiedy Mali podjęło polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i GIABA w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Mali podjęło kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT. Odbywało się to m.in. poprzez opracowanie metodologii oceny ryzyka dla inspekcji DNFBP wysokiego ryzyka, wykazanie stosowania sankcji za nieprzestrzeganie przepisów AML/CFT oraz wzmocnienie zdolności organów ścigania w zakresie dochodzeń i ścigania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Mali powinno kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) rozpowszechnianie swojej oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego ze wszystkimi rodzajami osób prawnych i wykazywanie terminowego dostępu do dokładnych informacji o beneficjentach rzeczywistych; (2) identyfikowanie i prowadzenie dochodzeń w sprawie działań związanych z TF zgodnie z profilem ryzyka kraju, w tym poprzez prowadzenie równoległych dochodzeń finansowych i stosowanie innych środków prawa karnego, w przypadku gdy skazanie za TF nie jest możliwe; (3) wzmocnianie i wdrażanie ram prawnych i procedur dla TFS związanych z TF i PF; oraz (4) wdrażanie opartego na ryzyku podejścia do nadzoru nad sektorem organizacji nienastawionych na zysk w celu zapobiegania nadużyciom.

FATF odnotowuje stałe postępy Mali w realizacji swojego planu działania, jednakże wszystkie terminy już upłynęły i nadal pozostaje wiele do zrobienia. FATF zachęca Mali do dalszego wdrażania swojego planu działania w celu jak najszybszego wyeliminowania wyżej wymienionych strategicznych uchybień.

Mozambik

W październiku 2022 r. Mozambik podjął polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Mozambik powinien kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) zapewnienie współpracy i koordynacji między odpowiednimi organami w celu wdrożenia strategii i polityk AML/CFT opartych na ryzyku; (2) przeprowadzenie szkoleń dla wszystkich LEA w zakresie wzajemnej pomocy prawnej w celu usprawnienia gromadzenia dowodów lub zajmowania/konfiskaty dochodów z przestępstw; (3) zapewnienie odpowiednich zasobów finansowych i ludzkich organom nadzoru, opracowanie i wdrożenie planu nadzoru opartego na ryzyku; (4) zapewnienie odpowiednich zasobów organom w celu rozpoczęcia gromadzenia odpowiednich, dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych osób prawnych; (5)

Tłumaczenie robocze

zwiększenie zasobów ludzkich FIU, a także zwiększenie ilości danych wywiadowczych przesyłanych do władz; (6) wykazanie zdolności LEA do skutecznego prowadzenia dochodzeń w sprawach dotyczących prania pieniędzy i finansowania terroryzmu z wykorzystaniem danych wywiadowczych; (7) przeprowadzenie kompleksowej oceny ryzyka związanego z TF i rozpoczęcie wdrażania kompleksowej krajowej strategii CFT; (8) zwiększenie świadomości na temat TF i PF związanych z TFS; oraz (9) przeprowadzenie oceny ryzyka związanego z TF dla organizacji nienastawionych na zysk zgodnie ze standardami FATF i wykorzystanie jej jako podstawy do opracowania planu pomocy.

Nigeria

Od lutego 2023 r., kiedy Nigeria zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GIABA w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Nigeria podjęła kroki w kierunku ulepszenia swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez zakończenie prac nad pozostałymi ocenami ryzyka FT. Nigeria powinna w dalszym ciągu pracować nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia strategicznych braków, w tym poprzez: (1) rozpowszechnianie swojej oceny ryzyka szczątkowego ML/TF i aktualizację krajowej strategii AML/CFT, aby zapewnić zgodność z innymi strategiami krajowymi dotyczącymi przestępstw źródłowych wysokiego ryzyka; (2) wzmacnianie formalnej i nieformalnej współpracy międzynarodowej zgodnie z ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (3) poprawa nadzoru nad FI i DNFBP opartego na ryzyku AML/CFT oraz usprawnienie wdrażania środków zapobiegawczych dla sektorów wysokiego ryzyka; (4) zapewnienie właściwym organom terminowego dostępu do dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych w odniesieniu do osób prawnych oraz stosowanie sankcji za naruszenie obowiązków beneficjentów rzeczywistych; (5) wykazanie wzrostu rozpowszechniania wywiadu finansowego przez jednostkę analityki finansowej i jego wykorzystania przez organy ścigania; (6) wykazanie stałego wzrostu liczby dochodzeń i postępowań w zakresie prania pieniędzy zgodnie z ryzykiem prania pieniędzy; (7) proaktywne wykrywanie naruszeń obowiązków związanych z deklaracją walutową i stosowanie odpowiednich sankcji oraz utrzymywanie kompleksowych danych na temat zamrożonych, zajętych, skonfiskowanych i zbytych aktywów; (8) wykazanie stałego wzrostu liczby dochodzeń i postępowań karnych w sprawie różnych rodzajów działań związanych z terroryzmem zgodnie z ryzykiem oraz wzmocnienie współpracy w zakresie dochodzeń w sprawie terroryzmu; oraz (9) prowadzenie opartego na ryzyku docierania do organizacji non-profit narażonych na ryzyko nadużyć związanych z terroryzmem oraz wdrożenie monitorowania opartego na ryzyku dla grupy organizacji non-profit narażonych na ryzyko nadużyć związanych z terroryzmem, bez zakłócania lub zniechęcania do legalnych działań organizacji non-profit.

Filipiny

W czerwcu 2021 r. Filipiny zobowiązały się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Filipiny powinny w dalszym ciągu pracować nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia swoich strategicznych braków, w tym poprzez: (1) wykazanie, że ma miejsce skuteczny nadzór nad DNFBP oparty na ryzyku; (2) wykazanie, że organy nadzoru stosują mechanizmy kontroli AML/CFT w celu ograniczenia ryzyka związanego z wycieczkami do kasyn; (3) ulepszanie i usprawnianie dostępu organów ścigania do informacji BO oraz podejmowanie kroków w celu zapewnienia, że informacje BO są dokładne i aktualne; (4) wykazanie wzrostu liczby dochodzeń i postępowań w zakresie prania pieniędzy zgodnie z ryzykiem; oraz (5) wykazanie wzrostu liczby wykrywanych, dochodzeń i ścigania przypadków finansowania terroryzmu.

Tłumaczenie robocze

FATF wzywa Filipiny do szybkiego wdrożenia planu działania w celu jak najszybszego usunięcia wyżej wymienionych strategicznych braków, ponieważ wszystkie terminy upłynęły w styczniu 2023 r.

Senegal

Od lutego 2021 r., kiedy to Senegal podjął polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i GIABA w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Senegal przeprowadził analizę w celu zrozumienia ryzyka nadużywania organizacji nienastawionych na zysk do celów finansowania terroryzmu i przeprowadził oparte na ryzyku działania informacyjne skierowane do organizacji nienastawionych na zysk. Senegal powinien kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych niedociągnięć, w tym poprzez: (1) poprawę zgodności poprzez wykrywanie naruszeń AML/CFT i nakładanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji na nieprzestrzegające przepisów DNFBP; (2) aktualizowanie i utrzymywanie kompleksowych informacji o beneficjentach rzeczywistych dotyczących osób prawnych i porozumień; (3) identyfikowanie i badanie działalności w zakresie TF zgodnie z profilem ryzyka kraju; oraz (4) wdrażanie skutecznego systemu TFS związanego z TF i PF, jak również opartego na ryzyku monitorowania i nadzorowania organizacji nienastawionych na zysk.

FATF odnotowuje stały postęp Senegalu w realizacji planu działania, jednakże wszystkie terminy upłynęły, a prace nadal pozostają w toku. FATF wzywa Senegal do jak najszybszego wdrożenia swojego planu działania w celu wyeliminowania wyżej wymienionych strategicznych uchybień, ponieważ wszystkie terminy upłynęły we wrześniu 2022 r.

Republika Południowej Afryki

Od lutego 2023 r., kiedy Republika Południowej Afryki podjęła polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Republika Południowej Afryki podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez wyeliminowanie braków technicznych w swoim ukierunkowanym systemie sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji. Republika Południowej Afryki powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) wykazanie trwałego wzrostu liczby wychodzących wniosków o MLA, które pomagają ułatwić dochodzenia w sprawie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz konfiskaty różnych rodzajów aktywów zgodnie z jej profilem ryzyka; (2) poprawę opartego na ryzyku nadzoru nad DNFBP i wykazanie, że wszystkie organy nadzoru AML/CFT stosują skuteczne, proporcjonalne i efektywne sankcje za nieprzestrzeganie przepisów; (3) zapewnienie właściwym organom terminowego dostępu do dokładnych i aktualnych informacji o BO dotyczących osób prawnych i porozumień oraz stosowanie sankcji za naruszenie przez osoby prawne obowiązków BO; (4) wykazanie stałego wzrostu liczby wniosków składanych przez organy ścigania do FIC o udzielenie informacji finansowych na potrzeby dochodzeń w sprawie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu; (5) wykazanie stałego wzrostu liczby dochodzeń i ścigania poważnego i złożonego prania pieniędzy oraz pełnego zakresu działań związanych z finansowaniem terroryzmu zgodnie z profilem ryzyka; (6) usprawnienie identyfikacji, zajmowania i konfiskaty dochodów i narzędzi pochodzących z szerszego zakresu przestępstw kryminalnych.

Sudan Południowy

Tłumaczenie robocze

Od czerwca 2021 r., kiedy Sudan Południowy zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Sudan Południowy podjął kroki w kierunku ulepszenia swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez zapewnienie, że FIU jest organem centralnym odpowiedzialnym za przyjmowanie i analizę STR oraz identyfikację organizacji non-profit objętych definicją organizacji non-profit FATF. Sudan Południowy powinien kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania, w tym poprzez: (1) przeprowadzenie kompleksowego przeglądu ustawy AML/CFT (2012), przy wsparciu partnerów międzynarodowych, w tym pomocy technicznej, w celu zapewnienia zgodności ze Standardami FATF; (2) przystąpienie do Konwencji wiedeńskiej z 1988 r., Konwencji z Palermo z 2000 r. i Konwencji o finansowaniu terroryzmu z 1999 r. oraz ich pełne wdrożenie; (3) zapewnienie, że właściwe organy mają odpowiednią strukturę i potencjał do wdrożenia podejścia opartego na ryzyku do nadzoru nad instytucjami finansowymi w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; (4) opracowanie kompleksowych ram prawnych umożliwiających gromadzenie i weryfikację prawdziwości informacji o beneficjentach rzeczywistych w przypadku osób prawnych; (5) uruchomienie w pełni funkcjonującej i niezależnej analityki finansowej; (6) ustanawianie i wdrażanie ram prawnych i instytucjonalnych w celu wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych zgodnie z rezolucjami Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych w sprawie finansowania terroryzmu i rozprzestrzeniania broni masowego rażenia; oraz (7) rozpoczęcie wdrażania ukierunkowanego nadzoru/monitorowania opartego na ryzyku w stosunku do organizacji non-profit zagrożonych nadużyciami funduszy finansowych.

FATF odnotowuje ograniczony postęp Sudanu Południowego w realizacji swojego planu działania, gdyż wszystkie terminy już upłynęły, a pozostaje jeszcze wiele do zrobienia. FATF ponownie zachęca Sudan Południowy do dalszego wdrażania swojego planu działania w celu jak najszybszego usunięcia wyżej wymienionych strategicznych braków i wykazania silnego zaangażowania politycznego i instytucjonalnego na rzecz wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, szczególnie w koordynowaniu krajowych wysiłków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Syria

(Oświadczenie z lutego 2023 r.)

Od lutego 2010 r., kiedy Syria podjęła polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wyeliminowania strategicznych uchybień 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 zrealizowała swój plan działania na poziomie technicznym, w tym poprzez kryminalizację finansowania terroryzmu i ustanowienie procedur zamrażania aktywów terrorystów. Podczas gdy FATF ustaliła, że Syria zrealizowała swój uzgodniony plan działania, z uwagi na sytuację w zakresie bezpieczeństwa, FATF nie była w stanie przeprowadzić kontroli na miejscu w celu potwierdzenia, czy proces wdrażania wymaganych reform i działań rozpoczął się i jest kontynuowany. FATF będzie nadal monitorować sytuację i przeprowadzi kontrolę na miejscu w najbliższym możliwym terminie.

Tanzania

Tłumaczenie robocze

Od października 2022 r., kiedy Tanzania zobowiązała się politycznie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Tanzania podjęła kroki w kierunku ulepszenia swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez usunięcie braków technicznych w R.10 i docieranie do DNFBP. Tanzania powinna w dalszym ciągu pracować nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia swoich strategicznych braków, w tym poprzez: (1) poprawę nadzoru nad FI i DNFBP opartego na ryzyku, w tym poprzez przeprowadzanie inspekcji z uwzględnieniem ryzyka oraz stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszcających środków i sankcji za nieprzestrzeganie przepisów; (2) wykazanie zdolności organów do skutecznego prowadzenia szeregu dochodzeń i ścigania prania pieniędzy zgodnie z profilem ryzyka kraju; (3) wykazanie, że organy ścigania podejmują działania mające na celu identyfikację, śledzenie, przejmowanie i konfiskatę dochodów i narzędzi przestępstwa; (4) przeprowadzenie kompleksowej oceny ryzyka związanego z terroryzmem i rozpoczęcie wdrażania kompleksowej krajowej strategii dotyczącej zwalczania terroryzmu, a także wykazanie zdolności do prowadzenia dochodzeń w sprawie terroryzmu i ścigania przestępstw zgodnie z profilem ryzyka kraju; (5) zwiększanie świadomości sektora prywatnego i właściwych organów na temat FT i TFS związanych z PF; oraz (6) przeprowadzenie oceny ryzyka TF dla organizacji non-profit zgodnie ze standardami FATF i wykorzystanie jej jako podstawy do opracowania planu pomocy.

Turcja

Od października 2021 r., kiedy to Turcja podjęła polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Turcja podjęła pozytywne kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez podejmowanie bardziej złożonych dochodzeń w sprawie prania pieniędzy i ścigania zgodnie z ryzykiem oraz prowadzenie równoległych dochodzeń finansowych w sprawach dotyczących terroryzmu, w tym priorytetowe traktowanie dochodzeń i ścigania w sprawie finansowania terroryzmu związanych z grupami wskazanymi przez ONZ. Turcja powinna kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu wyeliminowania pozostałych braków strategicznych, w szczególności poprzez konfiskatę aktywów związanych z finansowaniem terroryzmu zgodnie z ryzykiem finansowania terroryzmu.

FATF odnotowuje, że Turcja kontynuuje postępy w realizacji swojego planu działania; jednakże wszystkie terminy już upłynęły. FATF zachęca do kontynuowania wdrażania swojego planu działania w celu jak najszybszego wyeliminowania wyżej wymienionego strategicznego braku.

Uganda

W lutym 2020 r. Uganda podjęła polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Na posiedzeniu plenarnym w październiku 2023 r. FATF wstępnie ustalił, że Uganda w znacznym stopniu zrealizowała swój plan działania i uzasadnia przeprowadzenie oceny na miejscu w celu zweryfikowania, czy wdrażanie reform AML/CFT rozpoczęło się i jest kontynuowane, oraz czy istnieje niezbędne zaangażowanie polityczne, aby zapewnić wdrażanie w przyszłości.

Uganda przeprowadziła następujące kluczowe reformy, w tym: (1) przyjęcie krajowej strategii AML/CFT; (2) zwiększenie wykorzystania MLA i prowadzenie statystyk; (3) opracowanie i wdrożenie opartego na ryzyku nadzoru nad sektorem finansowym i DNFBP; (4) ocena ryzyka ML/TF związanego

Tłumaczenie robocze

z osobami prawnymi i zapewnienie właściwym organom terminowego dostępu do dokładnych informacji podstawowych i informacji o beneficjentach rzeczywistych; (5) prowadzenie dochodzeń i ściganie prania pieniędzy, stosowanie zarzutów prania pieniędzy zgodnych z profilem ryzyka kraju oraz ustanawianie procedur śledzenia i zajmowania dochodów z przestępstw; (6) wykazywanie zdolności do prowadzenia dochodzeń i ścigania TF; (7) wdrażanie TFS związanych z PF oraz opracowywanie planu nadzoru opartego na ryzyku w celu ochrony organizacji nienastawionych na zysk przed nadużyciami związanymi z TF.

FATF nadal monitoruje nadzór Ugandy nad sektorem organizacji non-profit, aby zachęcać do stosowania opartego na ryzyku podejścia do nadzoru nad organizacjami nienastawionymi na zysk, zgodnie ze Standardami FATF i łagodzić niezamierzone skutki.

Zjednoczone Emiraty Arabskie

W lutym 2022 r. Zjednoczone Emiraty Arabskie (ZEA) podjęły polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Na posiedzeniu plenarnym w październiku 2023 r. FATF dokonał wstępnego ustalenia, że Zjednoczone Emiraty Arabskie w znacznym stopniu zrealizowały swój plan działania i uzasadniają przeprowadzenie oceny na miejscu w celu zweryfikowania, czy wdrażanie reform AML/CFT rozpoczęło się i jest kontynuowane oraz czy istnieje niezbędne zaangażowanie polityczne, aby zapewnić wdrażanie w przyszłości.

Zjednoczone Emiraty Arabskie przeprowadziły następujące kluczowe reformy, w tym: (1) zwiększenie liczby wychodzących wniosków o MLA w celu ułatwienia dochodzeń ML/TF; (2) poprawa zrozumienia ryzyka ML/TF i wdrożenie opartego na ryzyku CDD dla sektorów DNFBP, stosowanie skutecznych i proporcjonalnych sankcji za nieprzestrzeganie AML/CFT z udziałem FI i DNFBP oraz zwiększenie liczby zgłoszeń STR dla tych sektorów; (3) opracowanie bardziej szczegółowego zrozumienia ryzyka nadużyć osób prawnych i wdrożenie opartych na ryzyku środków łagodzących w celu zapobiegania ich nadużyciom; (4) zapewnienie dodatkowych zasobów jednostce analityki finansowej w celu zwiększenia jej zdolności do dostarczania informacji finansowych LEA i szerszego wykorzystania informacji finansowych, w tym od zagranicznych odpowiedników, w celu ścigania zagrożeń związanych z praniem pieniędzy wysokiego ryzyka; (5) zwiększenie liczby dochodzeń i ścigania prania pieniędzy zgodnie z profilem ryzyka kraju; (6) zapewnienie skutecznego wdrożenia TFS poprzez nakładanie sankcji za nieprzestrzeganie przepisów wśród podmiotów raportujących i wykazanie lepszej i bardziej skutecznej ochrony przed praniem pieniędzy.

Wietnam

(Oświadczenie z czerwca 2023 r.)

W czerwcu 2023 r. Wietnam podjął polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i APG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia swojego MER w listopadzie 2021 r. Wietnam poczynił postępy w zakresie niektórych działań zalecanych przez MER, dołączając do Asset Recovery Interagency Network Asia Pacific (ARIN-AP) i przyjmując krajowy plan działania w zakresie AML/CFT/CPF. Wietnam będzie pracować nad wdrożeniem swojego planu działania FATF poprzez: (1) Zwiększenie zrozumienia ryzyka, koordynacji krajowej i współpracy w celu zwalczania prania pieniędzy / finansowania terroryzmu; (2) Wzmocnienie współpracy międzynarodowej; (3) Wdrożenie skutecznego nadzoru opartego na ryzyku dla instytucji finansowych

Tłumaczenie robocze

i DNFBP; (4) Podjęcie działań w celu uregulowania wirtualnych aktywów i dostawców usług wirtualnych aktywów; (5) Zajęcie się technicznymi brakami w zakresie zgodności, w tym w odniesieniu do przestępstwa prania pieniędzy, ukierunkowanych sankcji finansowych, należytej staranności wobec klienta i zgłaszania podejrzanych transakcji; (6) Prowadzenie działań informacyjnych z sektorem prywatnym; (7) Ustanowienie systemu zapewniającego właściwym organom odpowiednie, dokładne i aktualne informacje na temat beneficjentów rzeczywistych; (8) Zapewnienie niezależności jednostki analityki finansowej oraz poprawa jakości i ilości analiz i rozpowszechniania danych wywiadu finansowego; (9) Nadanie priorytetu równoległym dochodzeniom finansowym i wykazanie wzrostu liczby dochodzeń w sprawie prania pieniędzy i wszczętych postępowań karnych; (10) Wykazanie, że istnieje monitorowanie jednostek analityki finansowej i DNFBP pod kątem zgodności z PF.

Jemen

(Oświadczenie z lutego 2023 r.)

Od lutego 2010 r., kiedy Jemen podjął polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w zakresie AML/CFT, Jemen poczynił postępy w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT. W czerwcu 2014 r., FATF stwierdził, że Jemen w znacznym stopniu zrealizował swój plan działania na poziomie technicznym, w tym poprzez: (1) odpowiednią kryminalizację prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (2) ustanowienie procedur identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów; (3) poprawę wymogów w zakresie należytej staranności wobec klienta i raportowania podejrzanych transakcji; (4) wydawanie wytycznych; (5) rozwijanie zdolności monitorowania i nadzoru organów nadzoru sektora finansowego i jednostki analityki finansowej; oraz (6) ustanowienie w pełni operacyjnej i skutecznie funkcjonującej jednostki analityki finansowej. Podczas gdy FATF ustaliła, że Jemen ukończył swój uzgodniony plan działania, z uwagi na sytuację w zakresie bezpieczeństwa, FATF nie była w stanie przeprowadzić kontroli na miejscu w celu potwierdzenia, czy proces wdrażania wymaganych reform i działań rozpoczął się i jest kontynuowany. FATF będzie nadal monitorować sytuację i przeprowadzi kontrolę na miejscu w najbliższym możliwym terminie.

Jurysdykcje nie będące pod wzmożonym monitoringiem FATF

Albania

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Albanii w zakresie poprawy jej systemu AML/CFT. Albania wzmocniła skuteczność swojego systemu AML/CFT aby wywiązać się ze zobowiązań zawartych w swoim planie działania w odniesieniu do strategicznych braków, które FATF zidentyfikował w lutym 2020 r., związanych z (1) przeprowadzeniem dodatkowej dogłębnej analizy w celu wystarczającego zrozumienia ryzyka prania pieniędzy i innych rodzajów ryzyka oraz poprawy koordynacji i współpracy instytucjonalnej; formalizacją gospodarki i zmniejszeniem ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu stwarzanego przez powszechne korzystanie z gotówki; oraz rejestracją informacji o własności nieruchomości w prawie całym kraju (2) poprawą terminowego rozpatrywania wniosków o wzajemną pomoc prawną; (3) ustanowienie skutecznych mechanizmów

Tłumaczenie robocze

wykrywania i zapobiegania infiltracji gospodarki przez przestępców, w tym poprzez wzmocnienie uprawnień właściwych organów do podejmowania niezbędnych działań; (4) zapewnienie terminowej dostępności dokładnych i aktualnych informacji podstawowych i informacji o beneficjentach rzeczywistych; (5) zwiększenie liczby i poprawa stopnia zaawansowania ścigania i konfiskaty za pranie pieniędzy, zwłaszcza w sprawach dotyczących zagranicznych przestępstw źródłowych lub prania pieniędzy przez osoby trzecie; (6) poprawa wdrażania ukierunkowanych sankcji finansowych, w szczególności poprzez wzmocnione działania nadzorcze i ukierunkowane, proaktywne działania informacyjne. Albania nie podlega już zatem procesowi wzmożonego monitorowania przez FATF.

FATF z zadowoleniem przyjmuje zobowiązanie Albanii do przestrzegania zasad FATF w przypadku wprowadzenia przez Albanie programu VTC w przyszłości.

Kajmany

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Kajmanów w zakresie poprawy ich systemu AML/CFT. Kajmany wzmocniły skuteczność swojego systemu AML/CFT w celu wypełnienia zobowiązań zawartych w swoim planie działania w odniesieniu do strategicznych braków, które FATF zidentyfikowała w lutym 2021 r., związanych ze (1) stosowaniem sankcji, które są skuteczne, proporcjonalne i odstrasżające, oraz podejmowaniem kar administracyjnych i działań egzekucyjnych wobec podmiotów zobowiązanych do zapewnienia skutecznego i terminowego usunięcia naruszeń; (2) nakładanie odpowiednich i skutecznych sankcji w przypadkach, gdy odpowiednie strony (w tym osoby prawne) nie składają dokładnych, odpowiednich i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych; oraz (3) wykazanie, że ścigają wszystkie rodzaje prania pieniędzy zgodnie z profilem ryzyka jurysdykcji oraz że takie ściganie skutkuje zastosowaniem odstrasżających, skutecznych i proporcjonalnych sankcji. W związku z tym Kajmany nie podlegają już zwiększonemu procesowi monitorowania FATF.

Kajmany powinny kontynuować współpracę z CFATF w celu utrzymania poprawy swojego systemu AML/CFT.

Jordania

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Jordanii w zakresie poprawy jej systemu AML/CFT. Jordania wzmocniła skuteczność swojego systemu AML/CFT aby wypełnić zobowiązania zawarte w swoim planie działania w odniesieniu do strategicznych braków, które FATF zidentyfikował w październiku 2021 r., związanych z (1) ukończeniem i rozpowszechnianiem ocen ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu osób prawnych i aktywów wirtualnych; (2) wzmocnieniem nadzoru opartego na ryzyku i prowadzeniem szkoleń dla FI i DNFBP; (3) utrzymywaniem kompleksowych i zaktualizowanych informacji podstawowych i informacji o beneficjentach rzeczywistych dotyczących osób prawnych; (4) prowadzeniem dochodzeń w sprawie prania pieniędzy i ściganiem przestępstw źródłowych zgodnie z profilem ryzyka oraz wzmocnienie systemu sankcji i konfiskaty, w tym na granicy; (5) wdrożeniem ram prawnych i instytucjonalnych dla TFS; oraz (6) prowadzeniem opartego na ryzyku monitorowania organizacji non-profit bez zakłócania legalnej działalności organizacji non-profit. Jordania nie podlega już zatem procesowi wzmożonego monitorowania prowadzonemu przez FATF.

Jordania powinna kontynuować współpracę z MENAFATF w celu utrzymania poprawy swojego systemu AML/CFT.

Panama

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Panamy w poprawie jej systemu AML/CFT. Panama wzmocniła skuteczność swojego systemu AML/CFT aby wywiązać się ze zobowiązań zawartych w swoim planie działania w odniesieniu do strategicznych braków, które FATF zidentyfikował w czerwcu 2019 r., związanych ze (1) wzmocnieniem zrozumienia krajowego i sektorowego ryzyka ML/TF oraz informowaniem o ustaleniach dotyczących polityki krajowej w celu złagodzenia zidentyfikowanego ryzyka; (2) podejmowaniem działań w celu identyfikacji nielicencjonowanych podmiotów przekazujących środki pieniężne, stosowaniem opartego na ryzyku podejścia do nadzoru nad sektorem DNFBP oraz stosowaniem skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji za naruszenia AML/CFT; (3) weryfikacją zaktualizowanych informacji o beneficjentach rzeczywistych przez podmioty zobowiązane, ustanowieniem mechanizmów monitorowania działalności podmiotów offshore, oceną istniejącego ryzyka niewłaściwego wykorzystania osób prawnych i ustaleń w celu określenia i wdrożenia konkretnych środków zapobiegających niewłaściwemu wykorzystaniu nominowanych udziałowców i dyrektorów oraz umożliwienie terminowego dostępu do odpowiednich i dokładnych informacji o beneficjentach rzeczywistych; oraz (4) wykorzystywaniem środków FIU do prowadzenia dochodzeń w sprawie prania pieniędzy, wykazanie zdolności do prowadzenia dochodzeń i ścigania prania pieniędzy obejmujących zagraniczne przestępstwa podatkowe oraz zapewnienie konstruktywnej i terminowej współpracy międzynarodowej, a także dalsze koncentrowanie się na dochodzeniach w sprawie prania pieniędzy w odniesieniu do obszarów wysokiego ryzyka zidentyfikowanych w krajowych organach regulacyjnych i MER. Panama nie podlega już zatem procesowi wzmożonego monitorowania przez FATF.

Panama powinna kontynuować współpracę z GAFILAT w celu utrzymania poprawy swojego systemu AML/CFT.