

Paryż, 23 lutego 2024 r.

Jurysdykcje wysokiego ryzyka mają znaczne strategiczne braki w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu i finansowaniu proliferacji. W odniesieniu do wszystkich krajów zidentyfikowanych jako kraje wysokiego ryzyka, FATF wzywa wszystkich członków i nalega, aby wszystkie jurysdykcje zastosowały wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego, a w najpoważniejszych przypadkach - do zastosowania środków zaradczych w celu ochrony międzynarodowego systemu finansowego przed ryzykiem prania pieniędzy, finansowania terroryzmu i finansowania proliferacji (ML/TF/PF) pochodzących z tego kraju. Lista ta jest często nazywana zewnątrznie „czarną listą”. Od lutego 2020 r., w warunkach pandemii Covid-19, FATF wstrzymał proces przeglądu w odniesieniu do Iranu i Koreańskiej Republiki Ludowo-Demokratycznej, biorąc pod uwagę fakt, że są one już objęte wezwaniem FATF do podjęcia środków zaradczych. W styczniu 2024 r. Iran zgłosił brak istotnych zmian w statusie swojego planu działania.

Biorąc pod uwagę zwiększone ryzyko finansowania proliferacji, FATF ponawia swój apel o zastosowanie środków zaradczych wobec jurysdykcji wysokiego ryzyka.

## **Jurysdykcje podlegające wezwaniu FATF do stosowania przeciwn środków przez jej członków i inne jurysdykcje**

### **Koreańska Republika Ludowo-Demokratyczna (KRLD)**

FATF pozostaje zaniepokojony niepowodzeniem KRLD w usunięciu znaczących braków w swoim systemie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT) oraz poważnym zagrożeniami, jakie stwarzają one dla integralności międzynarodowego systemu finansowego. FATF wzywa KRLD do natychmiastowego i znaczącego usunięcia braków w systemie AML/CFT. Ponadto, FATF ma poważne obawy w związku z zagrożeniem, jakie stwarza nielegalna działalność KRLD związana z rozprzestrzenianiem broni masowego rażenia (BMR) i jej finansowaniem.

FATF ponawia swój apel z dnia 25 lutego 2011 r. skierowany do swoich członków i wzywa wszystkie jurysdykcje, aby doradzały swoim instytucjom finansowym żeby zwracały szczególną uwagę na relacje biznesowe i transakcje z KRLD, w tym z przedsiębiorstwami KRLD, instytucjami finansowymi i podmiotami działającymi w ich imieniu. Oprócz wzmożonej kontroli, FATF ponadto wzywa swoich członków i nalega, aby wszystkie jurysdykcje stosowały skuteczne środki zaradcze i ukierunkowane sankcje finansowe zgodnie z obowiązującymi rezolucjami Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych, aby chronić swoje sektory finansowe przed praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu oraz ryzykiem finansowania proliferacji broni masowego rażenia (ML/TF/PF) pochodzących z KRLD. Jurysdykcje powinny podjąć niezbędne środki w celu zamknięcia istniejących oddziałów, spółek zależnych i przedstawicielstw banków KRLD na swoim terytorium oraz zakończenia stosunków korespondencyjnych z bankami KRLD, jeżeli wymagają tego odpowiednie rezolucje Rady Bezpieczeństwa ONZ.

### **Iran**

W czerwcu 2016 r. Iran zobowiązał się do usunięcia swoich strategicznych braków. Plan działania Iranu wygasł w styczniu 2018 r. W lutym 2020 r. FATF odnotował, że Iran nie ukończył planu działania[1].

W październiku 2019 r. FATF wezwał swoich członków i nalegał, aby wszystkie jurysdykcje: wymagały wzmożonej kontroli nadzorczej oddziałów i spółek zależnych instytucji finansowych z siedzibą w Iranie; wprowadziły ulepszone odpowiednie mechanizmy sprawozdawcze lub systematyczne zgłaszanie transakcji finansowych; oraz wymagały zwiększonych wymogów w zakresie audytu zewnętrznego dla grup finansowych w odniesieniu do wszelkich ich oddziałów i spółek zależnych zlokalizowanych w Iranie.

Obecnie, biorąc pod uwagę niezastosowanie się Iranu do Konwencji z Palermo i Konwencji o finansowaniu terroryzmu zgodnie ze standardami FATF, FATF w pełni znosi zawieszenie środków zaradczych oraz wzywa swoich członków i nalega, aby wszystkie jurysdykcje zastosowały skuteczne środki zaradcze zgodnie z zaleceniem 19.[2].

Iran pozostanie przy oświadczeniu FATF w sprawie jurysdykcji wysokiego ryzyka objętych wezwaniem do działania do czasu ukończenia pełnego planu działania. Jeżeli Iran ratyfikuje Konwencję z Palermo i Konwencję o finansowaniu terroryzmu, zgodnie ze standardami FATF, FATF podejmie decyzję o kolejnych krokach, w tym o zawieszeniu środków zaradczych. Dopóki Iran nie wdroży środków niezbędnych do usunięcia braków stwierdzonych w planie działania w zakresie zwalczania finansowania terroryzmu, FATF będzie nadal zaniepokojony ryzykiem finansowania terroryzmu pochodzącym z Iranu i zagrożeniem, jakie stanowi to dla międzynarodowego systemu finansowego.

## **Jurysdykcja podlegająca wezwaniu przez FATF do stosowania przez jej członków i inne jurysdykcje wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego proporcjonalnych do ryzyka związanego z daną jurysdykcją**

### **Mjanma**

W lutym 2020 r. Mjanma zobowiązała się do usunięcia swoich strategicznych braków. Plan działania Mjanmy wygaś we wrześniu 2021 r.

W październiku 2022 r., biorąc pod uwagę ciągły brak postępów i nierozwiązane działania po roku od wyznaczonego terminu realizacji planu działania, FATF zdecydował, że konieczne są dalsze działania zgodnie ze przyjętymi procedurami i wzywa swoich członków i inne osoby do stosowania wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego proporcjonalnych do ryzyka. Stosując wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego, kraje powinny zapewnić, że przepływy funduszy na pomoc humanitarną, legalną działalność organizacji non-profit i przekazy pieniężne nie zostaną zakłócone.

Od października 2023 r. Mjanma podjęła kroki w celu nadania priorytetowego charakteru inspekcjom niektórych sektorów DNFBP na podstawie ryzyka. Jednak ogólny postęp jest w dalszym ciągu powolny. Mjanma powinna w dalszym ciągu pracować nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia tych niedociągnięć, w tym poprzez: (1) wykazanie lepszego zrozumienia ryzyka prania pieniędzy w kluczowych obszarach; (2) wykazanie, że operatorzy hundi są zarejestrowani i nadzorowani; (3) wykazanie zwiększonego wykorzystania informacji finansowych w dochodzeniach organów ścigania (LEA) oraz zwiększenie liczby analiz operacyjnych i rozpowszechniania informacji przez jednostkę analityki finansowej (FIU); (4) zapewnienie, że ML będzie przedmiotem dochodzenia/karania zgodnie z ryzykiem; (5) wykazanie dochodzeń w sprawach transnarodowego prania pieniędzy we współpracy międzynarodowej; (6) wykazanie wzrostu liczby przypadków zamrażania/zajmowania i konfiskaty dochodów, narzędzi i/lub mienia o równoważnej wartości z przestępstwa; (7) zarządzanie zajęтым majątkiem w celu zachowania wartości zajętego towaru do czasu konfiskaty; oraz (8) zajęcie się brakami w zakresie zgodności technicznej związanymi

z zastrzeżeniem R.7 w celu zapewnienia skutecznego wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji.

FATF wzywa Mjanmę do podjęcia działań mających na celu pełne wyeliminowanie braków w systemie AML/CFT, w tym wykazanie, że jej monitorowanie i nadzór nad usługami transferu środków pieniężnych bądź innych wartości majątkowych (MVTs) opiera się na udokumentowanym i solidnym zrozumieniu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, aby złągodzić nienależną kontrolę legalnych przepływów finansowych.

Mjanma pozostanie na liście krajów objętych wezwaniem do działania do czasu opracowania pełnego planu działania.

[1] W czerwcu 2016 r. FATF z zadowoleniem przyjął zobowiązanie polityczne Iranu na wysokim szczeblu do usunięcia strategicznych braków w systemie AML/CFT oraz jego decyzję o zwróceniu się o pomoc techniczną we wdrażaniu planu działania. Od 2016 r. Iran wprowadził system deklaracji pieniężnych, wprowadził zmiany do swojej ustawy o finansowaniu terroryzmu i ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz przyjął rozporządzenie w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy.

W lutym 2020 r. FATF zauważył, że nadal nie ukończono niektórych kwestii i Iran powinien w pełni zająć się: (1) odpowiednią kryminalizacją finansowania terroryzmu, w tym poprzez usunięcie zwolnienia dla wyznaczonych grup „próbujących położyć kres obcej okupacji, kolonializmowi i rasizmowi”; (2) identyfikowaniem i zamrażaniem aktywów terrorystów zgodnie z odpowiednimi rezolucjami Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych; (3) zapewnieniem odpowiedniego i wykonalnego systemu wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego wobec klienta; (4) wykazaniem, w jaki sposób władze identyfikują i nakładają kary na nielicencjonowanych dostawców usługami transferu środków pieniężnych bądź innych wartości majątkowych; (5) ratyfikowaniem i wdrażaniem Konwencji z Palermo i Konwencji ws. przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu (TF) oraz wyjaśnieniem możliwości zapewnienia wzajemnej pomocy prawnej; oraz (6) zapewnieniem, że instytucje finansowe sprawdzają, czy przelewy bankowe zawierają pełne informacje na temat zleceniodawcy i beneficjenta.

[2] Kraje powinny mieć możliwość zastosowania odpowiednich środków zaradczych, gdy zostaną wezwane przez FATF. Kraje powinny także mieć możliwość stosowania środków zaradczych niezależnie od wezwań FATF. Takie środki zaradcze powinny być skuteczne i proporcjonalne do ryzyka.

Uwaga interpretacyjna do Rekomendacji 19 podaje przykłady środków zaradczych, jakie mogą zostać podjęte przez kraje.