Poprawa Międzynarodowej Zgodności ze Standardami Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (AML/CFT[1]) – 22 lutego 2019 r.

Paryż, Francja, *22 lutego 2019 r.* - w ramach bieżącej analizy zgodności ze standardami AML/CFT, Grupa Specjalna ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF[2]) zidentyfikowała następujące jurysdykcje, które posiadają strategiczne braki w zakresie AML/CFT i wobec których opracowano plan działań naprawczych we współpracy z FATF. Mimo, że sytuacje różnią się w każdej z omawianych jurysdykcji, każda z nich przedstawiła na wysokim szczeblu politycznym pisemne zobowiązanie do zajęcia się stwierdzonymi brakami. FATF przyjmuje z zadowoleniem te zobowiązania.

Istnieje wiele jurysdykcji, których systemy nie zostały jeszcze poddane przeglądowi FATF. FATF kontynuuje bieżącą identyfikację kolejnych jurysdykcji, które stwarzają zagrożenie dla międzynarodowego systemu finansowego.

FATF oraz ciała regionalne typu FATF (FSRBs[3]) będą kontynuować współpracę z jurysdykcjami wskazanymi poniżej oraz będą informować o postępach w eliminowaniu zidentyfikowanych braków. FATF wzywa te jurysdykcje, by sprawnie zakończyły proces wdrażania planów działań naprawczych w wyznaczonych ramach czasowych. FATF będzie uważnie monitorować proces wdrażania tych planów działań naprawczych, zachęca także swoich członków do rozważenia informacji zamieszczonych poniżej.

Jurysdykcje posiadające strategiczne braki

Bahamy
Botswana
Kambodża
Etiopia
Ghana
Pakistan
Serbia
Sri Lanka
Syria
Trynidad i Tobago
Tunezja
Jemen

Bahamy

Od października 2018 r. Bahamy zobowiązały się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i CFATF[4] w celu wzmocnienia efektywności swojego systemu

[1] ang. Anti - Money Laundering / Combating the Financing of Terrorism – przypis tłumacza
[2] ang. Financial Action Task Force – przypis tłumacza
[3] ang. FATF - style regional bodies – przypis tłumacza
[4] Grupa Specjalna dla Karaibów ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Caribbean Financial Action Task Force) – przypis tłumacza

ALM/CFT oraz zajęcia się wszelkimi powiązanymi brakami technicznymi i podjęły kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, włączając w to uchwalenie ustawy o Beneficjencie Rzeczywistym oraz wydając Kodeksy Praktyk dla prawników, księgowych oraz sektora nieruchomości. Bahamy powinny kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działań naprawczych w celu zajęcia się strategicznymi brakami, w tym poprzez: (1) opracowanie i wdrożenie kompleksowego elektronicznego systemu zarządzania sprawami w ramach współpracy międzynarodowej; (2) wykazanie nadzoru opartego o analizę ryzyka nad niebankowymi instytucjami finansowymi; (3) zapewnienie terminowego dostępu do odpowiednich, dokładnych i aktualnych informacji podstawowych oraz na temat beneficjenta rzeczywistego; (4) podniesienie jakości produktów analiz JAF[5], aby wspomagać organy ścigania[6] w prowadzeniu śledztw w sprawach dot. prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, szczególnie złożonych śledztw w sprawie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz śledztw w sprawie autonomicznego prania pieniędzy; (5) wykazanie, że władze prowadzą śledztwa oaz ścigają wszystkie rodzaje prania pieniędzy, łącznie ze złożonymi sprawami dotyczącymi prania pieniędzy, autonomicznego prania pieniędzy, oraz sprawami dotyczącymi korzyści z przestępstw popełnianych za granicą; (6) wykazanie, że postępowania w sprawie konfiskaty są wszczynane i finalizowane w odniesieniu do wszystkich rodzajów prania pieniędzy; oraz (7) zajęcie się brakami w systemie sankcji dotyczących finansowania terroryzmu i sankcji związanych z proliferacją[7] oraz wykazanie implementacji.

Botswana

Od października 2018 r. Botswana zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG[8] w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT oraz zajęcia się wszelkimi powiązanymi brakami technicznymi i podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym rozpoczynając przekazywanie STR[9]-ów online przez niektóre rodzaje instytucji raportujących. Botswana powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działań naprawczych w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) ocenę ryzyka związanego z osobami prawnymi, porozumieniami prawnymi i organizacjami non-profit, oraz opracowanie i wdrożenie opartej o analizę ryzyka kompleksowej krajowej strategii AML/CFT; (2) opracowanie i wdrożenie opartych o analizę ryzyka instrukcji w zakresie AML/CFT dla nadzorców; (3) usprawnienie procesu analizy i przekazywania informacji finansowych przez JAF oraz usprawnienie wykorzystania informacji finansowych przez odpowiednie organy ścigania; (4) opracowanie i wdrożenie strategii zwalczania finansowania terroryzmu oraz zapewnienie organom ścigania możliwości prowadzenia śledztw w sprawie finansowania terroryzmu; (5) zapewnienie implementacji ukierunkowanych sankcji finansowych w odniesieniu do finansowania terroryzmu i finansowania proliferacji bez zbędnego opóźnienia oraz (6) stosowanie opartego o analizę ryzyka podejścia do nadzoru nad organizacjami non-profit.

[5] ang. Financial Intelligence Unit (FIU) – przypis tłumacza
[6] ang. law enforcement agency (LEA) – przypis tłumacza
[7] ang. targeted financial sanctions for proliferation financing (PF TFS) – przypis tłumacza
[8] Grupa Wschodniej i Południowej Afryki ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Eastern and Southern Africa Anti¬ Money Laundering Group) – przypis tłumacza
[9] Raport o Transakcji Podejrzanej (ang. Suspicious Transaction Report) – przypis tłumacza

Kambodża

W lutym 2019 r. Kambodża zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG[10] w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT oraz zajęcia się wszelkimi powiązanymi brakami technicznymi. Kambodża będzie pracować nad wdrożeniem swojego planu działań naprawczych w celu osiągnięcia tych celów, w tym poprzez: (1) zapewnienie szerokich ram prawnych dla wzajemnej pomocy prawnej[11] i przeprowadzenie odpowiednich szkoleń dla organów ścigania; (2) wdrożenie nadzoru opartego o analizę ryzyka dla sektora nieruchomości i kasyn; (3) wdrożenie nadzoru opartego o analizę ryzyka dla banków, włączając w to szybkie, proporcjonalne i odstraszające działania egzekucyjne, stosownie do okoliczności; (4) zmianę ustawy AML/CFT w celu usunięcia pozostałych braków w zakresie zgodności technicznej; (5) wprowadzenie ukierunkowanego sektorowo kontaktu z kasynami, pośrednikami w sprzedaży nieruchomości i dostawcami, którzy zajmują się usługami transferu środków pieniężnych bądź innych wartości majątkowych[12]; (6) zwiększenie zasobów JAF; usprawnienie analizy STR-ów; oraz wzmocnienie wymiany informacji z organami ścigania; (7) usprawnienie krajowej koordynacji i współpracy dla wzmożenia śledzenia prania pieniędzy; (8) wykazanie wzmożenia śledzenia prania pieniędzy oraz jego ścigania; oraz zapewnienie ukierunkowanych szkoleń skierowanych do wszystkich organów ścigania w zakresie konfiskaty mienia pochodzącego z przestępstwa; (9) wykazanie wzrostu statystyk w zakresie zamrożenia i konfiskaty korzyści z działalności przestępczej, narzędzi, oraz środków o ekwiwalentnej wartości; (10) ustanowienie ram prawnych dla wdrożenia sankcji ONZ[13] związanych z ukierunkowanymi sankcjami finansowymi w odniesieniu do finansowania proliferacji, wykazując, że ma miejsce implementacja i lepsze zrozumienie skutków uchylania się od sankcji.

Etiopia

Od lutego 2017 r. Etiopia zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia swojej efektywności oraz zajęcia się wszelkimi powiązanymi brakami technicznymi i podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez nawiązanie relacji z instytucjami finansowymi[14] i wskazanymi niefinansowymi podmiotami i zawodami[15] w zakresie obowiązków dotyczących projektowanych ukierunkowanych sankcji finansowych w odniesieniu do finansowania proliferacji. Etiopia powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działań naprawczych w celu zlikwidowania strategicznych braków, włączając w to ustanowienie i wdrożenie ukierunkowanych sankcji finansowych w odniesieniu do finansowania proliferacji.

Ghana

Od października 2018 r. Ghana zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GIABA[16] w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT i podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez podnoszenie świadomości na temat nadzoru opartego o analizę ryzyka w sektorze

[10] Grupa Azji i Pacyfiku ds. Prania Pieniędzy (ang. Asia / Pacific Group on Money Laundering) – przypis tłumacza
[11] ang. mutual legal assistance (MLA) - przypis tłumacza
[12] ang. Money or Value Transfer Services (MVTS) – przypis tłumacza.
[13] Organizacja Narodów Zjednoczonych – przypis tłumacza
[14] ang. financial institutions (FIs) – przypis tłumacza
[15] ang. designated non-financial businesses and professions (DNFBP) - przypis tłumacza
[16] Międzyrządowa Grupa Zadaniowa ds. Zwalczania Prania Pieniędzy w Zachodniej Afryce (ang. Inter-Governmental Action Group against Money Laundering in West Africa) - przypis tłumacza

finansowym i opracowanie szablonów do zbierania i prowadzenia statystyk dotyczących śledztw w zakresie finansowania terroryzmu. Ghana powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działań naprawczych w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) opracowanie i wdrożenie kompleksowej krajowej Polityki w zakresie AML/CFT opartej o analizę ryzyka, zidentyfikowanego w krajowej ocenie ryzyka[17], włączając w to środki ograniczające ryzyko związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu powiązane z osobami prawnymi; (2) poprawę nadzoru opartego o analizę ryzyka poprzez zwiększenie możliwości organów regulacyjnych i świadomości sektora prywatnego; (3) zapewnienie terminowego dostępu do odpowiednich, dokładnych i aktualnych informacji podstawowych oraz na temat beneficjenta rzeczywistego; (4) zapewnienie ukierunkowanych działań JAF, determinowanych ryzykiem zidentyfikowanym w krajowej ocenie ryzyka oraz odpowiedniej alokacji zasobów dla JAF; (5) zapewnienie odpowiedniego i skutecznego prowadzenie śledztw oraz ścigania w zakresie finansowania terroryzmu; oraz (6) stosowanie opartego o analizę ryzyka podejścia do nadzoru nad organizacjami non-profit.

Pakistan

Od czerwca 2018 r. Pakistan zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu wzmocnienia swojego systemu AML/CFT oraz w celu wyeliminowania strategicznych braków w odniesieniu do zwalczania finansowania terroryzmu i podjął kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez uruchomienie zintegrowanej bazy danych dla systemu deklaracji walutowych. Pakistan zrewidował swoją ocenę ryzyka finansowania terroryzmu; nie wykazuje jednak właściwego zrozumienia ryzyka finansowania terroryzmu stwarzanego przez Da'esh[18], AQ[19], JuD[20], FiF[21], LeT[22], JeM[23], HQN[24] i osoby powiązane z Talibami. Pakistan powinien kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działań naprawczych w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) odpowiednie wykazanie właściwego zrozumienia ryzyka finansowania terroryzmu jakie stwarzają wyżej wymienione grupy terrorystyczne, oraz przeprowadzenie nadzoru opartego na zasadzie wrażliwości na ryzyko; (2) wykazanie, że działania naprawcze i sankcje są stosowane w przypadkach naruszeń przepisów AML/CFT, oraz że działania te mają efekt w postaci przestrzegania przepisów AML/CFT przez instytucje finansowe; (3) wykazanie, że właściwe organy współpracują i podejmują działania w celu zidentyfikowania i podjęcia działań w zakresie egzekwowania prawa przeciwko nielegalnym dostawcom, którzy zajmują się usługami transferu środków pieniężnych bądź innych wartości majątkowych; (4) wykazanie, że władze identyfikują kurierów gotówki i egzekwują kontrole nad nielegalnym przepływem waluty i rozumieją ryzyko wykorzystywania kurierów gotówki do finansowania terroryzmu; (5) poprawę koordynacji międzyresortowej, w tym między władzami lokalnymi i rządowymi w zakresie zwalczania ryzyka finansowania terroryzmu; (6) wykazanie, że organy ścigania identyfikują i prowadzą, w jak najszerszym zakresie, śledztwa w zakresie działalności dotyczącej finansowania terroryzmu, oraz że śledztwa oraz ściganie finansowania terroryzmu dotyczą wskazanych osób i podmiotów oraz osób i podmiotów działających w imieniu lub pod kierunkiem wskazanych osób lub podmiotów; (7) wykazanie, że ściganie finansowania

[17] ang. National Risk Assessment (NRA) - przypis tłumacza
[18] Państwo Islamskie (Daesh) - przypis tłumacza
[19] Al-Qaida - przypis tłumacza
[20] Jamaat-ud-Dawa - przypis tłumacza
[21] Falah-i-Insaniat Foundation - przypis tłumacza
[22] Lashkar-e-Tayyiba - przypis tłumacza
[23] Jaish-i-Mohammed - przypis tłumacza
[24] Haqqani Network - przypis tłumacza

terroryzmu skutkuje nakładaniem skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji oraz zwiększeniem możliwości i wsparcia dla prokuratorów i sędziów; oraz (8) wykazanie skutecznego wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych (popartego przez kompleksowy obowiązek prawny) przeciwko wszystkim wyznaczonym terrorystom na listach nr 1267[25] i 1373[26] oraz tych działających na ich rzecz lub w ich imieniu, w tym poprzez zapobieganie gromadzeniu i przenoszeniu funduszy, identyfikowanie i zamrażanie aktywów (ruchomych i nieruchomych) oraz zakaz dostępu do funduszy i usług finansowych; (9) wykazanie egzekwowania prawa w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych[27], w tym poprzez stosowanie sankcji administracyjnych i karnych oraz współpracę władz lokalnych i rządowych w sprawach dotyczących egzekwowania prawa; (10) wykazanie, że obiekty i usługi będące w posiadaniu lub kontrolowane przez wskazaną osobę są pozbawione swoich zasobów i możliwości ich wykorzystania. Biorąc pod uwagę ograniczone postępy w zakresie realizacji planu działań naprawczych, planowane na styczeń 2019 r., FATF wzywa Pakistan do szybkiego wypełnienia planu działań naprawczych, zwłaszcza tych z terminem na maj 2019 r.

Serbia

Od lutego 2018 r. Serbia zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MONEYVAL[28] w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT i zajęcia się wszelkimi powiązanymi brakami technicznymi. FATF dokonał wstępnego ustalenia, że Serbia wykonała swój plan działań naprawczych i gwarantuje przeprowadzenie oceny na miejscu w celu sprawdzenia, czy w Serbii rozpoczęło się wdrażanie reform w zakresie AML/CFT i czy jest ono kontynuowane, oraz że wymagane zobowiązanie polityczne pozostaje w mocy, aby utrzymać wdrażanie reform w przyszłości. Konkretnie, Serbia przeprowadziła następujące kluczowe reformy: (1) aktualizację krajowej oceny ryzyka w celu kształtowania lepszego zrozumienia kluczowych ryzyk; (2) poddanie nadzorowi prawników, notariuszy oraz kasyn; wdrożenie nadzoru AML/CFT opartego o analizę ryzyka oraz zwiększenie kadry nadzorczej proporcjonalnie do ryzyk sektorowych; (3) wdrożenie środków dotyczących CDD[29], osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne i przekazów pieniężnych w zgodzie ze standardami FATF; (4) ustanowienie efektywnego mechanizmu dla zapewnienia bieżącego dostępu do informacji o beneficjencie rzeczywistym w odniesieniu do osób prawnych, oraz ram zapewniających, że takie informacje są dokładne i aktualne; (5) zapewnienie odpowiednich i skutecznych śledztw oraz ścigania prania pieniędzy przez osoby trzecie oraz autonomicznego prania pieniędzy; (6) zapewnienie implementacji ukierunkowanych sankcji finansowych w odniesieniu do finansowania terroryzmu bez opóźnienia i podjęcie proporcjonalnych środków wobec organizacji non-profit, zgodnie z podejściem opartym o analizę ryzyka; oraz (7) wykazanie początkowej implementacji ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji bez opóźnień.

Sri Lanka

W listopadzie 2017 r. Sri Lanka zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT

[25] Rezolucja 1267(1999) Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych - przypis tłumacza
[26] Rezolucja 1373(2001) Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych - przypis tłumacza
[27] ang. targeted financial sanctions (TFS) - przypis tłumacza
[28] Komitet Ekspertów ds. Oceny Środków Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (ang. Committee of Experts on the Evaluation of Anti - Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism) - przypis tłumacza
[29] środki należytej staranności wobec klienta (ang. Customer Due Diligence) - przypis tłumacza

i zajęcia się wszelkimi powiązanymi brakami technicznymi. FATF dokonał wstępnego ustalenia, że Sri Lanka wykonała swój plan działań naprawczych i gwarantuje przeprowadzenie oceny na miejscu w celu sprawdzenia, czy na Sri Lance rozpoczęło się wdrażanie reform w zakresie AML/CFT i czy jest ono kontynuowane, oraz że wymagane zobowiązanie polityczne pozostaje w mocy, aby utrzymać wdrażanie reform w przyszłości. Konkretnie, Sri Lanka przeprowadziła następujące kluczowe reformy: (1) uchwalenie poprawek do ustawy o wzajemnej pomocy w sprawach karnych (MACMA)[30] w celu zapewnienia, że wzajemna pomoc prawna może być udzielana na zasadzie wzajemności; (2) wydanie Zasad CDD dla wskazanych niefinansowych podmiotów i zawodów, wydawanie wszelkich niezbędnych wskazówek oraz zapewnienie, że rozpoczęło się wdrażanie tych Zasad, poprzez działania nadzorcze; (3) wzmocnienie nadzoru opartego o analizę ryzyka i nawiązaniu kontaktu z instytucjami finansowymi oraz wskazanymi niefinansowymi podmiotami i zawodami wysokiego ryzyka, w tym poprzez natychmiastowe i odstraszające działania egzekwujące oraz sankcje, stosownie do okoliczności; (4) dostarczanie studiów przypadku i statystyk w celu wykazania, że właściwe organy mogą w odpowiednim czasie uzyskać informacje na temat beneficjentów rzeczywistych w odniesieniu do osób prawnych; (5) wydanie zmienionego Rozporządzenia o Trustach i wykazanie, że rozpoczęto implementację; oraz (6) ustanowienie systemu ukierunkowanych sankcji finansowych w celu wdrożenia odpowiednich rezolucji Rady Bezpieczeństwa ONZ[31] w odniesieniu do Iranu, wykazanie, że rozpoczęto implementację, oraz wykazanie, że w stosunku do Rozporządzenia ONZ dotyczącego KRLD[32] również rozpoczęto implementację.

Syria

Od lutego 2010 r. Syria zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF[33] w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT i dokonała postępu w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT. W czerwcu 2014 r. FATF ustalił, że Syria w znacznym stopniu zajęła się swoim planem działań naprawczych na poziomie technicznym, łącznie z kryminalizacją finansowania terroryzmu oraz ustanowieniem procedur zamrażania środków należących do terrorystów. Chociaż FATF ustalił, że Syria zrealizowała uzgodniony z FATF plan działań naprawczych, to z uwagi na sytuację bezpieczeństwa, FATF nie jest w stanie przeprowadzić wizyty na miejscu w celu potwierdzenia, czy trwa proces wdrażania niezbędnych reform i działań i czy jest on kontynuowany. FATF nadal będzie monitorować sytuację i zorganizuje wizytę na miejscu w najbliższym możliwym czasie.

Trynidad i Tobago

Od listopada 2017 r. Trynidad i Tobago zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i CFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT i zajęcia się wszelkimi powiązanymi brakami technicznymi, jak również podjął kroki mające na celu poprawę swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez uchwalenie dodatkowych reform wymiaru sprawiedliwości, które przyspieszą rozpatrywanie spraw dotyczących prania pieniędzy w sądach. Trynidad i Tobago powinien kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działań naprawczych w celu zlikwidowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) przyjęcie i wdrożenie pozostałych środków w celu dalszego wzmocnienia

[30] ang. Mutual Assistance in Criminal Matters Act – przypis tłumacza
[31] ang. UN Security Council Resolution (UNSCR) – przypis tłumacza
[32] Koreańska Republika Ludowo – Demokratyczna (ang. Democratic People's Republic of Korea, DPRK) – przypis tłumacza
[33] Grupa Specjalna dla Bliskiego Wschodu i Afryki Północnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Middle East and North Africa Financial Action Task Force) – przypis tłumacza

współpracy międzynarodowej; (2) zajęcie się kwestiami przejrzystości i beneficjenta rzeczywistego; (3) zakończenie działań legislacyjnych w celu efektywniejszego procedowania z zarzutami o przestępstwo prania pieniędzy przed sądami; oraz (4) wdrożenie środków nadzoru nad organizacjami non-profit na podstawie analizy ryzyka.

Tunezja

Od listopada 2017 r. Tunezja zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT i zajęcia się wszelkimi powiązanymi brakami technicznymi, jak również podjęła kroki mające na celu poprawę swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez rozpoczęcie bezpośredniego nadzoru nad wskazanymi niefinansowymi podmiotami i zawodami wysokiego ryzyka i uchwalenie dekretów w celu ustanowienia Krajowego Rejestru Spółek oraz dekretu w sprawie systemu ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji. FATF nie dokonał jeszcze ich pełnego przeglądu ze względu na ich niedawny charakter. Tunezja powinna kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działań naprawczych w celu zajęcia się strategicznymi brakami, w tym poprzez: (1) pełne włączenie do systemu AML/CFT wskazanych niefinansowych podmiotów i zawodów, w szczególności prawników, księgowych i notariuszy; (2) prowadzenie kompleksowych i zaktualizowanych rejestrów handlowych oraz zapewnienie, że skutecznie zebrane, dokładne i aktualne informacje o beneficjentach rzeczywistych są dostępne dla organów ścigania; 3) wykazanie, że system ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z terroryzmem jest w pełni funkcjonalny, zwłaszcza wśród wskazanych niefinansowych podmiotów i zawodów, oraz że odpowiednio jest monitorowany sektor stowarzyszeń; oraz 4) zapewnienie odpowiedniego systemu ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji oraz ich implementacji.

Jemen

Od lutego 2010 r. Jemen zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT, dokonał postępu w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT. W czerwcu 2014 r. FATF ustalił, że Jemen w znacznym stopniu zajął się swoim planem działań naprawczych na poziomie technicznym, w tym: (1) odpowiednio kryminalizując pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu; (2) ustanawiając procedury identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów; (3) poprawiając wymogi w zakresie środków należytej staranności wobec klienta oraz raportowania o transakcjach podejrzanych; (4) wydając wytyczne; (5) rozwijając możliwości organów nadzoru sektora finansowego i jednostki analityki finansowej w zakresie nadzoru i kontroli; oraz (6) ustanawiając w pełni sprawną i efektywnie funkcjonującą jednostkę analityki finansowej. Chociaż FATF ustalił, że Jemen zrealizował uzgodniony z FATF plan działań naprawczych, to z uwagi na sytuację bezpieczeństwa, FATF nie był w stanie przeprowadzić wizyty na miejscu w celu potwierdzenia, czy trwa proces wdrażania niezbędnych reform i działań i czy jest on kontynuowany. FATF nadal będzie monitorować sytuację i przeprowadzi wizytę na miejscu w najbliższym możliwym czasie.