

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
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

„Jurisdictions under Increased Monitoring” – 23 czerwca 2023 r.

Paryż, 23 czerwca 2023 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 ra-

mach 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 stosował pewną elastyczność wobec jurysdykcji, którym nie udało się dotrzymać natychmiastowych terminów, w zakresie dobrowolnego zgłaszania postępów. Od lutego 2023 r. FATF ocenił postęp następujących krajów: Albanii, Barbadosu, Burkiny Faso, Kajmanów Demokratycznej Republiki Konga, Gibraltaru, Jamajki, Jordanii, Mali, Mozambiku, Panamy, Filipin, Senegal, Republiki Południowej Afryki, Sudanu Południowego, Turcji, ZEA i Ugandy. Wobec tych krajów przedstawiono poniżej zaktualizowane oświadczenia. Haiti, Nigeria, Syria, Tanzania i Jemen zdecydowały się odroczyć przedstawienie informacji, a zatem wcześniejsze oświadczenia wydane wobec tych jurysdykcji zostały załączone poniżej, chociaż niekoniecznie mogą odzwierciedlać najnowszy status systemu AML/CFT obowiązujący w tych jurysdykcjach. W następstwie przeglądu, FATF aktualnie identyfikuje również Kamerun, Chorwację i Wietnam.

Albania

W lutym 2020 r. Albania zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MONEYVAL w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Na posiedzeniu plenarnym w lutym 2023 r. FATF wstępnie ustalił, że Albania zasadniczo zrealizowała swój plan działania. Jednak w tym czasie FATF postanowił nie autoryzować badania w kraju, ponieważ obawiał się, że plany Albanii dotyczące ustanowienia programu dobrowolnego przestrzegania przepisów podatkowych (VTC) nie są zgodne z zasadami FATF dotyczącymi zarządzania elementami AML/CFT w programach VTC lub najlepszymi praktykami FATF w tym obszarze.

Na posiedzeniu plenarnym w czerwcu 2023 r. Albania potwierdziła rezygnację z planowanego programu VTC i zobowiązała się do przestrzegania zasad FATF i najlepszych praktyk w zakresie programów VTC, jeśli będzie rozważać przyjęcie programu VTC w przyszłości. W rezultacie FATF podjął decyzję o przeprowadzeniu oceny na miejscu w celu zweryfikowania, czy wdrażanie reform AML/CFT w Albanii rozpoczęło się i jest kontynuowane oraz czy nadal istnieje niezbędne zaangażowanie polityczne w celu utrzymania wdrażania w przyszłości. FATF zauważa, że wprowadzenie programu VTC z pominięciem zasad i najlepszych praktyk FATF

miałoby wpływ na rozpatrywanie przez FATF postępów danego kraju w usuwaniu braków w AML/CFT oraz jego zobowiązanie do poprawy swojego systemu AML/CFT. FATF będzie nadal monitorować Albanię i rozwój programu VTC.

Barbados

Od lutego 2020 r., kiedy Barbados zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i CFATF w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Barbados podjął kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez wykazanie, że dokładne i aktualne informacje o beneficjentach rzeczywistych są dostępne w odpowiednim czasie, a także poprzez działania na rzecz repatriacji i udostępniania skonfiskowanych aktywów innym krajom. Barbados powinien kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania swoich strategicznych braków poprzez wykazanie, że skala zgłaszania podejrzanej działalności przez niektóre podmioty dokonujące zgłoszenia jest zgodna z ryzykiem.

FATF wyraża zaniepokojenie, że Barbados nie zrealizował swojego planu działania, który całkowicie wygaś w kwietniu 2022 r. FATF zdecydowanie wzywa Barbados do szybkiego wykazania znacznych postępów w realizacji planu działania do października 2023 r. Jeśli postępy będą niewystarczające, FATF rozważy podjęcie kolejnych kroków wobec Barbadosu.

Burkina Faso

W lutym 2021 r. Burkina Faso zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GIABA w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Burkina Faso powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania swoich strategicznych braków, w tym poprzez: (1) aktualizację swojego rozumienia ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, w tym poprzez przegląd krajowej oceny ryzyka zgodnie z priorytetami sektorowymi określonymi w swojej strategii narodowej; (2) wzmocnienie zdolności w zakresie zasobów wszystkich organów nadzorujących AML/CFT oraz wdrożenie opartego na ryzyku nadzoru instytucji finansowych (FI) i DNFBP; (3) utrzymywanie kompleksowych i aktualnych informacji podstawowych i faktycznych o beneficjentach osób prawnych oraz wzmacnianie systemu sankcji za naruszenia obowiązków w zakresie przejrzystości; (4) zwiększenie różnorodności zgłaszanych podejrzanych transakcji; (5) ustanowienie procedur skutecznego wdrażania transgranicznej deklaracji walut i zbywalnych papierów wartościowych na okaziciela; (6) zacieśnianie współpracy między organami ścigania a organami prokuratorskimi zwalczającymi finansowanie terroryzmu oraz prowadzenie dochodzeń i ścigania finansowania terroryzmu zgodnie z jego profilem ryzyka; oraz (7) wdrożenie skutecznego ukierunkowanego systemu sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu oraz proliferacji, a także opartego na ryzyku monitorowania i nadzoru nad organizacjami non-profit.

FATF odnotowuje ciągłe postępy Burkina Faso w realizacji swojego planu działania, jednak wszystkie terminy już upłynęły a nadal pozostają do wykonania pewne działania. FATF wzywa Burkina Faso do jak najszybszego wdrożenia planu działania w celu wyeliminowania wyżej wymienionych strategicznych braków, ponieważ wszystkie terminy upłynęły w grudniu 2022 r.

Kamerun

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 zakresie niektórych działań zalecanych w MER, zwiększając zasoby jednostek analityki finansowej (FIU) i budując zdolności organów dochodzeniowych i organów sądowych do skutecznego prowadzenia spraw dotyczących prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Kamerun będzie pracował nad wdrożeniem swojego planu działania FATF poprzez: (1) Dostosowanie krajowych strategii i polityk w zakresie AML/CFT do ustaleń krajowej oceny ryzyka i monitorowanie ich wdrażania oraz wykazanie współpracy i koordynacji w zakresie AML/CFT między właściwymi organami; (2) Zapewnienie priorytetyzacji napływających wniosków o współpracę międzynarodową w oparciu o ryzyko i reagowanie na nie w skuteczny sposób; (3) Wzmocnienie opartego na ryzyku nadzoru nad bankami i wdrożenie skutecznego, opartego na ryzyku nadzoru dla pozabankowych instytucji finansowych i DNFBP oraz prowadzenie odpowiednich działań informacyjnych dla Instytucji Finansowych i DNFBP wysokiego ryzyka; (4) Utrzymywanie i zapewnianie terminowego dostępu właściwych organów do odpowiednich i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych osób prawnych oraz ustanowienie systemu sankcji za naruszenia obowiązków w zakresie przejrzystości mających zastosowanie do osób prawnych; (5) Poprawa bezpiecznej wymiany informacji między jednostką analityki finansowej, podmiotami dokonującymi zgłoszenia i właściwymi organami oraz wykazanie poprawy rozpowszechniania raportów analitycznych w celu wsparcia potrzeb operacyjnych właściwych organów; (6) wykazanie, że władze są w stanie przeprowadzić szereg dochodzeń w sprawie prania pieniędzy i ścigać pranie pieniędzy zgodnie z ryzykiem; (7) Wdrażanie polityki i procedur zajmowania i konfiskaty dochodów i narzędzi przestępczych oraz zarządzania zamrożonym, zajętym i skonfiskowanym mieniem, a także priorytetowe traktowanie zajęcia i konfiskaty mienia na granicy; (8) Wykazanie, że dochodzenia i ścigania finansowania terroryzmu są prowadzone zgodnie z ryzykiem; oraz (9) wykazanie skutecznego wdrożenia systemów sankcji finansowych (TFS) w zakresie finansowania terroryzmu oraz proliferacji oraz wdrożenie opartego na ryzyku podejścia do organizacji non-profit bez zakłócania legalnej działalności organizacji non-profit.

Kajmany

W lutym 2021 r. Kajmany zobowiązały się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i CFATF w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Na posiedzeniu plenarnym w czerwcu 2023 r. FATF wstępnie ustalił, że Kajmany zasadniczo zrealizowały swój plan działania, co uzasadnia przeprowadzenie oceny na miejscu w celu zweryfikowania, czy wdrażanie reform AML/CFT rozpoczęło się i jest kontynuowane oraz czy nadal istnieje niezbędne zaangażowanie polityczne w celu podtrzymania wdrażania w przyszłości. Kajmany przeprowadziły następujące kluczowe reformy, w tym: (1) stosowanie sankcji, które są skuteczne, proporcjonalne i odstraszające oraz podejmowanie kar administracyjnych i działań egzekucyjnych wobec podmiotów zobowiązanych w celu zapewnienia skutecznego i terminowego usunięcia naruszeń; (2) nakładanie odpowiednich i skutecznych kar w przypadkach, gdy odpowiednie strony (w tym osoby prawne) nie przedłożą dokładnych, odpowiednich i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych; oraz (3) wykazanie, że ścigają wszyst-

kie rodzaje prania pieniędzy zgodnie z profilem ryzyka danej jurysdykcji oraz że takie ściganie skutkuje zastosowaniem odstrasżających, skutecznych i proporcjonalnych kar.

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 poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez wzmocnienie swojego systemu prawnego dotyczącego kryminalizacji prania pieniędzy. DRK powinna kontynuować prace nad wdrożeniem planu działania FATF w celu wyeliminowania swoich strategicznych braków, w tym poprzez: (1) sfinalizowanie krajowej oceny ryzyka dotyczącej prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz przyjęcia krajowej strategii AML/CFT; (2) wyznaczenie organów nadzorczych dla wszystkich sektorów DNFBP oraz opracowanie i wdrożenie planu nadzoru opartego na ryzyku; (3) odpowiednie zaopatrzenie FIU i budowanie jej zdolności do przeprowadzania analiz operacyjnych i strategicznych; (4) wzmacnianie zdolności organów zaangażowanych w prowadzenie dochodzeń i ściganie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; oraz (5) wykazanie skutecznego wdrożenia sankcji powiązanych z finansowaniem terroryzmu i proliferacji.

Chorwacja

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 zakresie działań zalecanych przez MER w celu ulepszenia swojego systemu poprzez udzielanie zezwoleń i monitorowanie rejestracji VASP, wzmacnianie i wdrażanie skuteczniejszych sankcji w działaniach nadzorczych oraz usprawnianie wdrażania środków zapobiegawczych sektory 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 wykorzystywaniem osób prawnych i porozumień prawnych oraz wykorzystywaniem gotówki w sektorze nieruchomości; (2) Zwiększenie zasobów ludzkich FIU i poprawa zdolności analitycznych; (3) Dalsze doskonalenie organów ścigania w zakresie wykrywania, prowadzenia dochodzeń i ścigania różnych rodzajów prania pieniędzy, w tym prania pieniędzy związanych z przestępstwami źródłowymi za granicą i nadużyć wobec osób prawnych; (4) wykazanie stałego wzrostu stosowania środków tymczasowych w celu zabezpieczenia dochodów bezpośrednich/pośrednich, jak również dochodów zagranicznych podlegających konfiskacie; (5) wykazanie zdolności do systematycznego wykrywania, i w stosownych przypadkach, badania finansowania terroryzmu zgodnie z jego profilem ryzyka; (6) Ustanowienie krajowych ram wdrażania środków sankcyjnych ONZ oraz udzielanie wskazówek i prowadzenie działań informacyjnych i szkoleniowych dla podmiotów raportujących; oraz (7) Identyfikacja podzbioru organizacji non-profit najbardziej narażonych na nadużycia w zakresie finansowania terroryzmu i zapewnienie ukierunkowanego kontaktu z organizacjami non-profit i społecznością darczyńców w sprawie potencjalnej podatności organizacji non-profit na nadużycia w zakresie finansowania terroryzmu.

Gibraltar

Od czerwca 2022 r., kiedy Gibraltar zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MONEYVAL w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Gibraltar podjął kroki w tym celu, w tym poprzez wykazanie, że organy nadzoru dla trustów, dostawców usług, prawników, firm hazardowych, pośredników w obrocie nieruchomościami i innych podmiotów niebędących bankami stosują obecnie szereg skutecznych, proporcjonalnych i odstraszcających sankcji za naruszenia AML/CFT, w szczególności podejmując więcej działań egzekucyjnych, nakładając kary finansowe i publikując wyniki spraw w stosownych przypadkach. Gibraltar powinien kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania swoich strategicznych braków, w tym poprzez wykazanie, że jest w stanie uzyskać bardziej ostateczne wyroki w sprawie konfiskaty, współmierne do ryzyka i kontekstu Gibraltaru.

FATF zauważa, że Gibraltar kontynuuje postępy w realizacji swojego planu działania; jednakże wszystkie terminy już upłynęły. FATF zachęca Gibraltar do dalszego wdrażania swojego planu działania w celu jak najszybszego zaradzenia wyżej wymienionym brakom strategicznym.

Haiti

(Komunikat z lutego 2023 r.)

W czerwcu 2021 r. Haiti zobowiązało się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i CFATF w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. FATF uznaje zaangażowanie polityczne wyrażone na wysokim szczeblu oraz wysiłki wykazywane przez Haiti w celu realizacji swoich zobowiązań w obliczu trudnej sytuacji społecznej, gospodarczej i bezpieczeństwa w kraju. Haiti powinno kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania swoich strategicznych braków, w tym poprzez: (1) ukończenie procesu oceny ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu oraz rozpowszechnianie wyników; (2) ułatwianie wymiany informacji z odpowiednimi zagranicznymi odpowiednikami; (3) wyeliminowanie technicznych braków w swoich ramach prawnych i regulacyjnych, które utrudniają wdrażanie środków zapobiegawczych w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz wdrażanie oparte na analizie ryzyka nadzoru w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w odniesieniu do wszystkich instytucji finansowych i DNFBP uznanych za obciążone wyższym ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (4) zapewnienie terminowego przechowywania i udostępniania podstawowych informacji o beneficjentach rzeczywistych; (5) zapewnienie lepszego wykorzystania analityki finansowej i innych istotnych informacji przez właściwe organy do zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (6) zajmując się brakami technicznymi swojego przestępstwa prania pieniędzy i wykazując, że władze identyfikują przypadki prania pieniędzy, prowadzą dochodzenia i ścigają je w sposób zgodny z profilem ryzyka Haiti; (7) wykazanie wzrostu identyfikacji, śledzenia i odzyskiwania dochodów pochodzących z przestępstw; (8) zajęcie się brakami technicznymi w przestępstwie finansowania terroryzmu i ukierunkowanym systemem sankcji finansowych; oraz (9) prowadzenie odpowiedniego, opartego na ryzyku monitorowania organizacji non-profit narażonych na nadużycia w zakresie finansowania terroryzmu bez zakłócania lub zniechęcania do legalnej działalności organizacji non-profit.

Jamajka

Od lutego 2020 r., kiedy Jamajka zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i CFATF w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Jamajka podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez zapewnienie, że jej definicja beneficjenta rzeczywistego jest zgodna ze standardami FATF. Jamajka powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania swoich strategicznych braków, w tym poprzez: (1) zapewnienie odpowiedniego nadzoru opartego na ryzyku we wszystkich sektorach DNFBP; oraz (2) wykazanie, że dokładne i aktualne podstawowe informacje o beneficjentach rzeczywistych są terminowo dostępne dla właściwych organów oraz że stosowane są skuteczne, proporcjonalne i odstraszające kary.

FATF ponownie wyraża zaniepokojenie faktem, że Jamajka nie zrealizowała swojego planu działania, który wygaśnięt został w styczniu 2022 r. FATF zdecydowanie wzywa Jamajkę do szybkiego wykazania znacznych postępów w realizacji planu działania do października 2023 r. W przeciwnym razie FATF rozważy kolejne kroki, które mogłyby obejmować wezwanie swoich członków i pozostałych jurysdykcji do stosowania zwiększonej należytej staranności w stosunkach biznesowych i transakcjach z Jamajką.

Jordania

W październiku 2021 r. Jordania zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Na posiedzeniu plenarnym w czerwcu 2023 r. FATF wstępnie ustalił, że Jordania zasadniczo zrealizowała swój plan działania przed uzgodnionym terminem i uzasadnia przeprowadzenie oceny na miejscu w celu sprawdzenia, czy wdrażanie reform AML/CFT rozpoczęło się i czy jest kontynuowane, oraz że utrzymane zostało niezbędne zaangażowanie polityczne w celu podtrzymania wdrażania w przyszłości. Jordania przeprowadziła następujące kluczowe reformy, w tym: (1) ukończenie i rozpowszechnienie oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu dotyczącej osób prawnych i aktywów wirtualnych; (2) przeprowadzanie kontroli podmiotów sprawozdawczych, w tym instytucji finansowych i DNFBP; (3) wdrożenie mechanizmu sankcji za naruszenia obowiązków przejrzystości dotyczących osób prawnych i porozumień; (4) stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji za nieprzestrzeganie przepisów; (5) prowadzenie dochodzeń w sprawie prania pieniędzy i ściganie przestępstw źródłowych zgodnie ze swoim profilem ryzyka; (6) stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji w przypadkach prania pieniędzy; (7) wdrożenie ram prawnych i instytucjonalnych dla TFS (sankcji finansowych); oraz (8) wykazanie, że zgodność z TFS została oceniona, a braki w TFS usunięte.

Mali

Od października 2021 r., kiedy Mali zobowiązało się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GIABA w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Mali podjęło kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez zapewnienie zasobów organom nadzoru finansowego oraz właściwe organy zaangażowane w dochodzenie i ściganie finansowania terroryzmu oraz prowadzenie działań informacyjnych dla organizacji non-profit zagrożonych nadużyciami w zakresie finansowania terroryzmu. Mali powinno kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) wdrożenie krajowego strategicznego planu działania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zgodnie z

krajowymi organami regulacyjnymi; (2) opracowanie i rozpoczęcie wdrażania opartego na ryzyku podejścia do nadzoru AML/CFT nad wszystkimi instytucjami finansowymi i DNFBP wyższego ryzyka oraz wykazanie skutecznych, proporcjonalnych i odstrasżających sankcji za nieprzestrzeganie przepisów; (3) przeprowadzenie kompleksowej oceny ryzyka ML/TF związanego ze wszystkimi rodzajami osób prawnych; (4) zwiększenie zdolności FIU i organów ścigania oraz zacieśnienie ich współpracy w zakresie wykorzystania wywiadu finansowego; (5) prowadzenie równoległego dochodzenia finansowego; (6) wzmocnienie zdolności właściwych organów odpowiedzialnych za prowadzenie dochodzeń i ściganie przypadków finansowania terroryzmu; (7) wzmocnienie ram prawnych i procedur wdrażania TFS związanych z finansowaniem terroryzmu i proliferacji; oraz (8) wdrożenie opartego na ryzyku podejścia do nadzoru nad sektorem NGO w celu zapobiegania nadużyciom dla celów finansowania terroryzmu.

Mozambik

Od października 2022 r., kiedy Mozambik zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Mozambik podjął kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez usunięcie braków stwierdzonych w Rekomendacji 10. Mozambik powinien kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) zapewnienie współpracy i koordynacji między odpowiednimi organami w celu wdrożenia opartych na ryzyku strategii i polityk w zakresie AML/CFT; (2) prowadzenie szkoleń dla wszystkich organów ścigania w zakresie wzajemnej pomocy prawnej w celu usprawnienia gromadzenia dowodów lub zajęcia/konfiskaty korzyści pochodzących z przestępstwa; (3) zapewnienie nadzorcom odpowiednich zasobów finansowych i ludzkich, opracowanie i wdrożenie planu nadzoru opartego na ryzyku; (4) zapewnienie organom odpowiednich zasobów w celu rozpoczęcia gromadzenia odpowiednich, dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych osób prawnych; (5) zwiększenie zasobów ludzkich FIU oraz zwiększenie wywiadu finansowego kierowanego do władz; (6) wykazanie zdolności organów ścigania do skutecznego badania przypadków prania pieniędzy i finansowania terroryzmu z wykorzystaniem wywiadu finansowego; (7) przeprowadzenie kompleksowej oceny ryzyka finansowania terroryzmu i rozpoczęcie wdrażania kompleksowej krajowej strategii CFT; (8) zwiększanie świadomości na temat sankcji finansowych (TFS) związanych z finansowaniem terroryzmu oraz proliferacji; oraz (9) przeprowadzenie oceny ryzyka finansowania terroryzmu dla organizacji non-profit zgodnie ze standardami FATF i wykorzystanie jej jako podstawy do opracowania planu pomocy.

Nigeria

(Komunikat z lutego 2023 r.)

W lutym 2023 r. Nigeria zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GIABA w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia MER w sierpniu 2021 r. Nigeria poczyniła postępy w zakresie niektórych działań zalecanych w MER w celu ulepszenia swojego systemu, w tym poprzez udoskonalenie ram prawnych w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, aktualizację oceny ryzyka związanego z praniem pieniędzy, finansowaniem terroryzmu oraz proliferacji, oraz usprawnienie jego wdrażania ukierunkowanych sankcji finansowych. Nigeria będzie pracować nad wdrożeniem swojego planu działania FATF poprzez: (1) zakończenie oceny ryzyka rezydualnego prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz aktualizację swojej

krajowej strategii przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w celu zapewnienia zgodności z innymi krajowymi strategiami dotyczącymi przestępstw źródłowych wysokiego ryzyka; (2) zacieśnianie formalnej i nieformalnej współpracy międzynarodowej zgodnie z zagrożeniami związanymi z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu; (3) usprawnienie oparte na ryzyku nadzoru nad instytucjami finansowymi i DNFBP w zakresie AML/CFT oraz usprawnienie wdrażania środków zapobiegawczych dla sektorów wysokiego ryzyka; (4) zapewnienie właściwym organom terminowego dostępu do dokładnych i aktualnych informacji nt. beneficjentów rzeczywistych osób prawnych oraz stosowanie sankcji za naruszenie obowiązków w zakresie beneficjentów rzeczywistych; (5) wykazanie wzrostu rozpowszechniania informacji finansowych przez FIU i ich wykorzystania przez organy ścigania; (6) wykazanie stałego wzrostu liczby dochodzeń i ścigania prania pieniędzy zgodnie z ryzykiem prania pieniędzy; (7) proaktywne wykrywanie naruszeń obowiązków w zakresie deklaracji walutowych 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 dotyczących różnych rodzajów działalności finansowania terroryzmu zgodnie z ryzykiem i wzmocnienie współpracy międzyagencyjnej w zakresie dochodzeń w obszarze finansowania terroryzmu; oraz (9) prowadzenie opartych na ryzyku i ukierunkowanych działań informacyjnych skierowanych do organizacji non-profit zagrożonych nadużyciami w zakresie finansowania terroryzmu oraz wdrażanie oparte na ryzyku monitorowania podzbioru organizacji non-profit zagrożonych nadużyciami w zakresie finansowania terroryzmu bez zakłócania lub zniechęcania do legalnej działalności organizacji non-profit.

Panama

W czerwcu 2019 r. Panama zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GAFILAT w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Na posiedzeniu plenarnym w czerwcu 2023 r. FATF wstępnie ustalił, że Panama zasadniczo zrealizowała swój plan działania i gwarantuje przeprowadzenie oceny na miejscu w celu zweryfikowania, czy wdrażanie reform AML/CFT rozpoczęło się i jest kontynuowane oraz czy niezbędne zaangażowanie polityczne pozostaje w mocy, aby utrzymać realizację w przyszłości. Panama przeprowadziła kluczowe reformy, m.in. poprzez: (1) pogłębienie wiedzy na temat krajowego i sektorowego ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu oraz przekazała wnioski do swojej polityki krajowej w celu ograniczenia zidentyfikowanych zagrożeń; (2) podejmowanie działań w celu identyfikacji nielicencjonowanych podmiotów przekazujących pieniądze, stosowanie podejścia opartego na ryzyku do nadzoru nad sektorem DNFBP oraz stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji w przypadku naruszeń AML/CFT; (3); weryfikowanie aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych przez podmioty zobowiązane, ustanawianie mechanizmów monitorowania działalności podmiotów offshore, ocenę istniejącego ryzyka nadużycia osób prawnych oraz uzgodnienia w celu określenia i wdrożenia szczególnych środków zapobiegających nadużyciom nominywanych akcjonariuszy i dyrektorów oraz umożliwienie terminowego dostępu do odpowiednich i dokładnych informacji o beneficjentach rzeczywistych; oraz (4) wykorzystywanie działań FIU do dochodzeń w sprawie prania pieniędzy, wykazując swoją zdolność do prowadzenia dochodzeń i ścigania prania pieniędzy związanych z zagranicznymi przestępstwami podatkowymi oraz zapewniania konstruktywnej i terminowej współpracy międzynarodowej w zakresie takich przestępstw, a także w dalszym ciągu koncentrować się na dochodzeniach

dotyczących prania pieniędzy w odniesieniu do obszarów wysokiego ryzyka określonych w krajowej ocenie ryzyka i MER.

Filipiny

Od czerwca 2021 r., kiedy Filipiny zobowiązały się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Filipiny podjęły kroki w celu promowania zrozumienia obowiązków TFS wśród instytucji finansowych i DNFBP, aby zwiększyć wykorzystanie wywiadu finansowego i umiejętności dochodzeniowych organów ścigania, którym powierzono dochodzenie w sprawie prania pieniędzy, oraz nadanie priorytetu śledzeniu i konfiskacie mienia w miejscu skazania w sprawach karnych. Filipiny powinny kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania swoich strategicznych braków, w tym poprzez: (1) wykazanie, że istnieje skuteczny nadzór nad DNFBP oparty na ocenie ryzyka; (2) wykazanie, że organy nadzorujące stosują środki kontroli AML/CFT w celu ograniczenia ryzyka związanego z gramami kasynowymi; (3) usprawnienie i usprawnienie dostępu organów ścigania do informacji o beneficjentach rzeczywistych oraz podjęcie kroków w celu zapewnienia dokładności i aktualności informacji o beneficjentach rzeczywistych; (4) wykazanie wzrostu liczby dochodzeń i ścigania prania pieniędzy zgodnie z ryzykiem; oraz (5) wykazanie wzrostu liczby przypadków identyfikowania, prowadzenia dochodzeń i ścigania przypadków nielegalnej działalności gospodarczej.

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

Senegal

Od lutego 2021 r., kiedy Senegal zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GIABA w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Senegal wzmocnił oparty na analizie ryzyka nadzór nad DNFBP, poprawił przekazywanie informacji z jednostki analityki finansowej do organów ścigania oraz zwiększył zasoby przeznaczone na dochodzenie i ściganie finansowania terroryzmu. Senegal powinien kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) poprawę przestrzegania przepisów poprzez wykrywanie naruszeń AML/CFT oraz nakładanie skutecznych, proporcjonalnych i odstrasżających sankcji na nieprzestrzegające przepisów DNFBP; (2) aktualizowanie i utrzymywanie kompleksowych informacji o beneficjentach rzeczywistych osób prawnych i porozumień oraz wzmocnianie systemu sankcji za naruszenia obowiązków w zakresie przejrzystości; (3) identyfikowanie i badanie działań w zakresie finansowania terroryzmu zgodnie z profilem ryzyka kraju; oraz (4) wdrożenie skutecznego systemu sankcji finansowych (TFS) związanego z finansowaniem terroryzmu oraz proliferacji, oraz opartego na ryzyku monitorowania i nadzoru nad organizacjami non-profit.

FATF odnotowuje ciągłe postępy Senegalu w realizacji jego planu działania, jednak wszystkie terminy już upłynęły i prace nadal trwają. FATF wzywa Senegal do szybkiego wdrożenia planu działania w celu jak najszybszego zaradzenia wyżej wymienionym strategicznym brakom.

Republika Południowej Afryki

Od lutego 2023 r., kiedy Republika Południowej Afryki zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym 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 podczas pierwszego cyklu sprawozdawczego, w tym poprzez poprawę

kryminalizacji finansowania terroryzmu. Republika Południowej Afryki powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) wykazanie stałego wzrostu ilości wysyłanych wniosków o wzajemną pomoc prawną, które ułatwiają prowadzenie dochodzeń w sprawie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz konfiskaty różnych rodzajów aktywów zgodnie z ryzykiem profil; (2) poprawa opartego na ryzyku nadzoru DNFBP i wykazanie, że wszyscy nadzorcy AML/CFT stosują proporcjonalne i skuteczne sankcje za nieprzestrzeganie przepisów; (3) zapewnienie właściwym organom terminowego dostępu do dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych osób prawnych oraz stosowanie sankcji za naruszenie przez osoby prawne obowiązków w zakresie beneficjentów rzeczywistych; (4) wykazanie stałego wzrostu ilości wniosków organów ścigania o informacje finansowe z FIU na potrzeby dochodzeń w zakresie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (5) wykazanie stałego wzrostu liczby dochodzeń i postępowań karnych dotyczących poważnego i złożonego prania pieniędzy oraz pełnego zakresu działań w zakresie finansowania terroryzmu zgodnie z profilem ryzyka; (6) usprawnienie identyfikacji, zajmowania i konfiskaty dochodów i narzędzi służących do szerszego zakresu przestępstw bazowych, zgodnie z profilem ryzyka; (7) aktualizowanie oceny ryzyka finansowania terroryzmu w celu uwzględnienia wdrażania kompleksowej krajowej strategii przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu; oraz (8) zapewnienie skutecznego wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych i zademonstrowanie skutecznego mechanizmu identyfikacji osób i podmiotów spełniających kryteria krajowej desygnacji.

Sudan Południowy

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 celu poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez zapobieganie przestępcom kontrolowania lub posiadania instytucji finansowych. Sudan Południowy powinien kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania, w tym poprzez: (1) przeprowadzenie kompleksowego przeglądu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (2012), przy wsparciu partnerów międzynarodowych, w tym pomocy technicznej, w celu zapewnienia zgodności ze standardami FATF; (2) przystąpienie i pełne wdrożenie Konwencji wiedeńskiej z 1988 r., Konwencji z Palermo z 2000 r. oraz Konwencji w sprawie finansowania terroryzmu z 1999 r.; (3) zapewnienie, że właściwe organy mają odpowiednią strukturę i są zdolne do wdrożenia opartego na ryzyku podejścia do nadzoru AML/CFT nad instytucjami finansowymi; (4) opracowanie kompleksowych ram prawnych w celu gromadzenia i weryfikacji dokładności informacji o beneficjentach rzeczywistych dla osób prawnych; (5) uruchomienie w pełni funkcjonującej i niezależnej jednostki analityki finansowej; (6) ustanowienie i wdrożenie 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, opartego na ryzyku nadzoru/monitorowania NGO zagrożonych nadużyciami finansowania terroryzmu.

FATF odnotowuje ograniczone postępy Sudanu Południowego w realizacji jego planu działania, ponieważ wszystkie terminy już upłynęły, a prace nadal trwają. FATF ponownie zachęca Sudan Południowy do dalszego wdrażania swojego planu działania w celu jak najszybszego zaradzenia wyżej wymienionym brakom strategicznym oraz do wykazania silnego zaangażowania politycznego i instytucjonalnego na rzecz wzmocnienia skuteczności jego systemu

AML/CFT, w szczególności wzmocnieniu Agencji CFT w koordynowaniu krajowych wysiłków w zakresie AML/CFT.

Syria

(Komunikat z lutego 2023 r.)

Od lutego 2010 r., kiedy Syria zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wyeliminowania strategicznych braków w AML/CFT, Syria poczyniła postępy w ulepszaniu swojego systemu AML/CFT. W czerwcu 2014 r. FATF ustaliła, że Syria zasadniczo zrealizowała swój plan działania na poziomie technicznym, w tym poprzez kryminalizację finansowania terroryzmu i ustanowienie procedur zamrażania aktywów terrorystów. Chociaż FATF ustalił, że Syria zrealizowała uzgodniony plan działania, ze względu na sytuację w zakresie bezpieczeństwa FATF nie był w stanie przeprowadzić wizyty na miejscu w celu potwierdzenia, czy proces wdrażania wymaganych reform i działań został rozpoczęty i czy jest kontynuowany. FATF będzie nadal monitorować sytuację i przeprowadzi wizytę 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 finansowanie 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., kiedy Turcja zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym 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 (1) zwiększenie ilości kontroli na miejscu w podmiotach raportujących przez organy nadzorujące; (2) zwiększenie wykorzystania informacji finansowych do wspierania dochodzeń w zakre-

sie prania pieniędzy; (3) podjęcie kroków w celu poprawy opartego na analizie ryzyka podejścia do nadzoru nad organizacjami non-profit, aby zapobiegać wykorzystywaniu ich do finansowania terroryzmu. Turcja powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) podejmowanie bardziej złożonych dochodzeń i ścigania prania pieniędzy; oraz (2) prowadzenie większej liczby dochodzeń finansowych w sprawach dotyczących terroryzmu, traktując priorytetowo dochodzenia i ścigania w zakresie finansowania terroryzmu związanego z grupami wskazanymi przez ONZ.

FATF odnotowuje dalsze postępy Turcji w całym planie działania; jednakże wszystkie terminy już upłynęły. FATF zachęca Turcję do dalszego wdrażania swojego planu działania w celu jak najszybszego zaradzenia wyżej wymienionym strategicznym brakom.

Uganda

Od lutego 2020 r., kiedy Uganda zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Uganda wykazała postępy, w tym poprzez opracowanie i wdrożenie opartego na ryzyku nadzoru nad FI i DNFBP. Uganda powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) zapewnienie właściwym organom terminowego dostępu do dokładnych informacji podstawowych i informacji o beneficjentach rzeczywistych w odniesieniu do podmiotów prawnych; oraz (2) zwiększanie świadomości na temat sankcji finansowych (TFS) związanych z finansowaniem proliferacji poprzez prowadzenie szkoleń dla instytucji finansowych i DNFBP na temat TFS. FATF nadal monitoruje nadzór Ugandy nad sektorem organizacji non-profit, aby zachęcić do stosowania podejścia opartego na ryzyku do nadzoru nad organizacjami non-profit zgodnie ze standardami FATF i złagodzić niezamierzone konsekwencje.

FATF wyraża zaniepokojenie faktem, że Uganda nie zrealizowała swojego planu działania, który wygaś w całości w maju 2022 r. FATF zdecydowanie wzywa Ugandę do szybkiego wykazania znacznych postępów w realizacji planu działania do października 2023 r. w przeciwnym razie FATF rozważy kolejne kroki,.

Zjednoczone Emiraty Arabskie

Od lutego 2022 r., kiedy Zjednoczone Emiraty Arabskie (ZEA) zobowiązały się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Zjednoczone Emiraty Arabskie wykazały znaczny postęp, w tym poprzez wzmocnienie i utrzymanie wspólnego zrozumienie ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu między różnymi sektorami i instytucjami DNFBP oraz zapewnienie bardziej szczegółowego zrozumienia ryzyka nadużyć wobec osób prawnych i uzgodnień prawnych dotyczących prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

Zjednoczone Emiraty Arabskie powinny kontynuować prace nad wdrożeniem planu działania FATF poprzez: (1) wykazanie stałego wzrostu stosowania skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji za nieprzestrzeganie przez instytucje finansowe i DNFBP wymogów AML/CFT; wykazanie, że sektory DNFBP wdrażają CDD oparte na ryzyku; oraz wykazujący wzrost liczby i jakości raportów o podejrzanych transakcjach składanych przez instytucje finansowe i DNFBP; (2) wykazanie trwałego wzrostu liczby nakładanych odstraszających, sku-

tecznych i proporcjonalnych sankcji, w razie potrzeby, za naruszenia zobowiązań dotyczących własności rzeczywistej oraz (3) wykazanie stałego wzrostu skutecznych dochodzeń i postępowań karnych w różnych rodzajach przypadków prania pieniędzy, zgodnie z profilem ryzyka ZEA.

Wietnam

W czerwcu 2023 r. Wietnam zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia MER w listopadzie 2021 r. Wietnam poczynił postępy w zakresie niektórych działań zalecanych przez MER, dołączając do Międzyagencyjnej Sieci Odzyskiwania Aktywów Azji i Pacyfiku (ARIN-AP) i przyjmując krajowy plan działania w zakresie AML/CFT/CPF. Wietnam będzie dążył do wdrożenia swojego planu działania FATF poprzez: (1) Zwiększenie zrozumienia ryzyka, koordynację wewnętrzną i współpracę w celu zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (2) Zacieśnianie współpracy międzynarodowej; (3) Wdrożenie skutecznego nadzoru opartego na ryzyku dla instytucji finansowych i DNFBP; (4) Podejmowanie działań w celu regulowania aktywów wirtualnych i dostawców usług w zakresie aktywów wirtualnych; (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 dla sektora prywatnego; (7) Ustanowienie systemu dostarczającego właściwym organom odpowiednich, dokładnych i aktualnych informacji na temat beneficjentów rzeczywistych; (8) Zapewnienie niezależności FIU oraz poprawa jakości i ilości analiz wywiadu finansowego; (9) Priorytetowe traktowanie równoległych dochodzeń finansowych i wykazanie wzrostu liczby prowadzonych dochodzeń i ścigania prania pieniędzy; (10) wykazanie, że instytucje finansowe i DNFBP są monitorowane pod kątem zgodności z obowiązkami sankcji finansowych (TFS) w zakresie finansowania proliferacji oraz że istnieje współpraca i koordynacja między organami, aby zapobiec uchylaniu się od obowiązków sankcji finansowych (TFS) w zakresie finansowania proliferacji

Jemen

(Komunikat z lutego 2023 r.)

Od lutego 2010 r., kiedy Jemen zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wyeliminowania strategicznych braków w systemie AML/CFT, Jemen poczynił postępy w zakresie poprawy swojego systemu AML/CFT. W czerwcu 2014 r. FATF ustaliła, że Jemen zasadniczo 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) udoskonalenie wymogów dotyczących należytej staranności wobec klienta i zgłaszania podejrzanych transakcji; (4) wydawanie wytycznych; (5) rozwijanie zdolności monitorujących i nadzorczych organów nadzoru sektora finansowego oraz jednostki analityki finansowej; oraz (6) ustanowienie w pełni operacyjnej i efektywnie działającej jednostki analityki finansowej. Chociaż FATF ustalił, że Jemen zrealizował uzgodniony plan działania, ze względu na sytuację w zakresie bezpieczeństwa FATF nie był w stanie przeprowadzić wizyty na miejscu w celu potwierdzenia, czy proces wdrażania wymaganych reform i działań został rozpoczęty i

Tłumaczenie robocze

czy jest kontynuowany. FATF będzie nadal monitorować sytuację i przeprowadzi wizytę na miejscu w najbliższym możliwym terminie.