

Oświadczenie w sprawie wirtualnych aktywów i dostawców usług wirtualnych aktywów.

Orlando, Floryda, Stany Zjednoczone, 21 czerwca 2019 r. - Grupa Specjalna ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF) przyjął a następnie opublikował notę interpretacyjną do Rekomendacji nr 15 w sprawie nowych technologii (INR. 15), która uszczegóławia wcześniejsze poprawki FATF do międzynarodowych standardów dotyczących wirtualnych aktywów oraz opisuje, w jaki sposób kraje i podmioty zobowiązane powinny przestrzegać odpowiednich zaleceń FATF, aby zapobiec wykorzystywaniu wirtualnych aktywów do prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz do finansowania rozprzestrzeniania broni masowego rażenia.

Poprzednio, w październiku 2018 r., FATF zaktualizował swoje standardy, aby wyjaśnić w jaki sposób powinny one znaleźć zastosowanie wobec wirtualnych aktywów i dostawców usług w zakresie aktywów wirtualnych, zmieniając Rekomendację 15 i dodając dwie nowe definicje do glosariusza FATF. Rada Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych z zadowoleniem przyjęła te a także inne bieżące wysiłki FATF zmierzające do uregulowania i prowadzenia nadzoru nad wirtualnymi aktywami oraz dostawcami usług w zakresie aktywów wirtualnych, zgodnie z rezolucją Rady nr 2462 z 28 marca 2019 r. Dzisiejsze działania FATF stanowią rozwinięcie opisanych modyfikacji. INR. 15 ustanawia istotne zobowiązania o charakterze wiążącym zarówno dla poszczególnych państw jak również dostawców usług w zakresie aktywów wirtualnych (a także innych podmiotów zobowiązanych, które angażują się lub dostarczają produkty i usługi w zakresie aktywów wirtualnych) w celu ustanowienia wyrównanych szans w ekosystemie aktywów wirtualnych.

Opisane zobowiązania nakładają na państwa szereg obowiązków dotyczących: oceny i ograniczenia ryzyka związanego z aktywami wirtualnymi i dostawcami usług; licencjonowania lub rejestrowania dostawców usług oraz ich nadzorowania i kontroli przez właściwe organy krajowe (w szczególności w zakresie nadzoru lub kontroli kraje nie będą mogły polegać na organach samorządów zawodowych), wdrożenia sankcji i innych środków karnych w sytuacji, gdy usługodawcy nie przestrzegają zobowiązań AML/CFT; jak również podkreślają znaczenie współpracy międzynarodowej. Niektóre kraje mogą zdecydować o zakazaniu działań związanych z aktywami wirtualnymi na podstawie własnej oceny ryzyka i kontekstu regulacyjnego lub w celu wsparcia innych celów prowadzonej polityki.

Ponadto INR. 15 wymaga, aby państwa również zobowiązywały dostawców usług do oceny oraz zmniejszania ryzyka dotyczącego prania pieniędzy i finansowania terroryzmu jak też

wdrażania pełnego zakresu środków zapobiegawczych dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zgodnie z zaleceniami FATF, w tym należytej staranności wobec klienta, prowadzenia rejestrów, zgłaszania podejrzanych transakcji, kontroli wszystkich transakcji pod kątem zgodności z przepisami dotyczącymi ukierunkowanych sankcji finansowych, a także innych środków, w takim samym zakresie jak inne podmioty podlegające przepisom AML/CFT. Obowiązki dotyczą również koordynacji z odpowiednimi organami w celu zapewnienia zgodności z wymogami AML/CFT, z zasadami ochrony danych i prywatności oraz innymi, podobnymi przepisami. W dniu dzisiejszym FATF, w celu dalszego wspierania krajów i dostawców produktów i usług związanych z aktywami wirtualnymi w zrozumieniu i przestrzeganiu zobowiązań AML/CFT, opublikował również zaktualizowane *Wytyczne dotyczące podejścia opartego na ocenie ryzyka do wirtualnych aktywów i dostawców usług związanych z aktywami wirtualnymi*, które opierają się na stanowiącym podstawę dokumencie FATF z 2015 r.

Zagrożenie nadużywaniem zasobów wirtualnych przez przestępców i terrorystów jest poważne i naglące, w związku z czym FATF oczekuje, że wszystkie kraje podejmą natychmiastowe działania w celu wdrożenia Zaleceń FATF w kontekście aktywności związanych z aktywami wirtualnymi i dostawcami usług. FATF będzie monitorować wdrażanie nowych wymogów przez kraje i dostawców usług oraz przeprowadzi 12-miesięczny przegląd w czerwcu 2020 r.

Pozytywny wpływ na rozwój INR. 15 oraz aktualizację *Wytycznych* miał dialog z sektorem prywatnym, przeprowadzony w celu lepszego zrozumienia: technologii będącej podstawą wirtualnych aktywów, różnych typów wirtualnych aktywów i powiązanych modeli biznesowych, istniejących rozwiązań technologicznych dotyczących potencjalnego zwiększenia zgodności z AML/CFT, a także ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu wynikającego z tego, że niewłaściwe wykorzystanie wirtualnych aktywów może być efektem braku skutecznej regulacji, nadzoru i kontroli AML/CFT w branży. Zarówno FATF, jak i jej członkowie będą kontynuować dialog z sektorem prywatnym, z uwagi na to, że zarówno rządy krajów członkowskich jak i sektor prywatny wdrażają zalecenia FATF, aby zapewnić skuteczną reakcję na ryzyko.

FATF ustanowi Grupę Kontaktową w celu zaangażowania sektora prywatnego i monitorowania działań podejmowanych przez sektor w celu zwiększenia zgodności ze standardami FATF i lepszego zabezpieczenia międzynarodowego systemu finansowego przed nadużyciami.

Ministrowie finansów i prezesi banków centralnych na spotkaniu G20 w Fukuoka przyjęli z zadowoleniem i wyrazili poparcie dla działań FATF w zakresie regulacji i nadzoru nad wirtualnymi aktywami i dostawcami usług wirtualnych. Dzisiaj FATF z powodzeniem odpowiedział na wezwanie G-20 do regulowania i nadzorowania działań związanych z aktywami wirtualnymi i powiązanych z nimi dostawców usług w zakresie stosowania wymogów AML/CFT oraz dalszego wyjaśnienia oczekiwań FATF dotyczących sposobu, w jaki kraje muszą opracować solidne ramy AML/CFT w tym zakresie.

FATF w dalszym ciągu będzie podejmować kroki w celu zapewnienia skutecznej regulacji i nadzoru nad tym, w jaki sposób wykorzystywane są nowe technologie w kontekście wirtualnych aktywów, w celu zmniejszenia związanego z tym ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz wspierania odpowiednich innowacji w sektorze usług finansowych.