

„High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action” – 23 czerwca 2023 r.

Jurysdykcje wysokiego ryzyka posiadające strategiczne braki w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu oraz finansowaniu proliferacji. FATF wzywa wszystkich swoich członków oraz zaleca wszystkim jurysdykcjom stosowanie wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego wobec wszystkich wskazanych krajów wysokiego ryzyka, a w najpoważniejszych przypadkach państwa wzywane są do stosowania przeciwdziałających międzynarodowy system finansowy przed ryzykiem prania pieniędzy, finansowania terroryzmu oraz finansowania proliferacji (ang. *ML/TF/PF*) pochodzącym z danego kraju. Lista ta jest nieoficjalnie nazywana „czarną listą”.

W lutym 2020 r., w związku z pandemią COVID-19, FATF przerwała proces przeglądu Iranu i KRLD, biorąc pod uwagę to, że są już one objęte wezwaniem FATF do podjęcia działań zaradczych. W związku z tym należy odnieść się do oświadczenia wobec tych jurysdykcji, przyjętego 21 lutego 2020 r. choć niekoniecznie może ono odzwierciedlać najnowszy status systemu AML/CFT obowiązujący w Iranie oraz Koreańskiej Republice Ludowo – Demokratycznej. Wezwanie FATF do zastosowania działań^[1] w odniesieniu do tych jurysdykcji wysokiego ryzyka pozostaje w mocy.

Jurysdykcje podlegające wezwaniu FATF do stosowania przeciwdziałających przez jej członków i inne jurysdykcje

Koreańska Republika Ludowo – Demokratyczna (KRLD)

[bez zmian od lutego 2020 r.]

FATF pozostaje zaniepokojona niepodjęciem działań przez KRLD w usuwaniu istotnych braków w jej systemie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (ang. *AML/CFT*) oraz poważnymi zagrożeniami, jakie stanowią one dla integralności międzynarodowego systemu finansowego. FATF wzywa KRLD do natychmiastowego i efektywnego usunięcia braków w jej systemie AML/CFT. Ponadto, FATF jest poważnie zaniepokojony zagrożeniem stwarzanym przez nielegalną działalność KRLD, związaną z procederem proliferacji broni masowego rażenia (BMR) i jej finansowaniem.

FATF potwierdza apel do swoich członków z dnia 25 lutego 2011 r. i zaleca wszystkim jurysdykcjom, by doradzały swoim instytucjom finansowym zwrócić szczególnej uwagi na relacje biznesowe i transakcje z KRLD, w tym z firmami i instytucjami finansowymi z KRLD oraz podmiotami działającymi w ich imieniu. Oprócz wzmocnionej kontroli, FATF nadal wzywa swoich członków i zaleca wszystkim jurysdykcjom stosowanie skutecznych działań zaradczych oraz ukierunkowanych sankcji finansowych, zgodnie z odpowiednimi rezolucjami Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych, w celu ochrony krajowych sektorów finansowych przed ryzykiem prania pieniędzy, finansowania terroryzmu oraz finansowania proliferacji (ang. *ML/TF/PF*) BMR pochodzącym z KRLD. Jurysdykcje powinny podjąć niezbędne środki, aby zamknąć istniejące oddziały, spółki zależne i przedstawicielstwa banków

^[1] [Nota interpretacyjna do Rekomendacji FATF 19](#) określa przykłady przeciwdziałających, które mogą być podjęte przez kraje.

z KRLD na swoich terytoriach oraz zakończyć relacje korespondenckie z bankami z KRLD, gdy wymagają tego właściwe rezolucje Rady Bezpieczeństwa ONZ.

Iran

[bez zmian od lutego 2020 r.]

W czerwcu 2016 r. Iran zobowiązał się do usunięcia strategicznych braków (przyp. tłumacza – w swoim systemie AML/CFT). Plan działania Iranu stracił ważność w styczniu 2018 r. W lutym 2020 r. FATF stwierdziła, że Iran nie ukończył swojego planu działania.^[2]

W październiku 2019 r. FATF wezwała swoich członków i zaleciła wszystkim jurysdykcjom: wymaganie wzmocnionego nadzoru nad oddziałami i spółkami zależnymi instytucji finansowych, mających siedzibę w Iranie; wprowadzenie wzmocnionych mechanizmów raportowania lub systematycznego raportowania transakcji finansowych; oraz wymaganie zwiększonych wymogów w zakresie audytu zewnętrznego wobec grup finansowych w odniesieniu do wszystkich ich oddziałów i spółek zależnych, mających siedzibę w Iranie.

Teraz w świetle braku wprowadzenia w życie przez Iran Konwencji z Palermo oraz Międzynarodowej Konwencji o Zwalczeniu Finansowaniu Terroryzmu, tak, jak wymagają tego standardy FATF, FATF uchyla całkowicie dotychczasowe zawieszenie działań zaradczych oraz wzywa swoich członków i zaleca wszystkim jurysdykcjom stosowanie skutecznych działań zaradczych (przyp. tłumacza – wobec Iranu) zgodnie z Rekomendacją nr 19.^[3]

Iran pozostanie w oświadczeniu FATF [pt. „*High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action*”], aż do wykonania całości planu działania. Jeśli Iran ratyfikuje Konwencję z Palermo oraz Międzynarodową Konwencję o Zwalczeniu Finansowaniu Terroryzmu tak, jak wymagają tego standardy FATF, FATF podejmie decyzję o następnych krokach, w tym o zawieszeniu stosowania działań zaradczych. Dopóki Iran nie wdroży środków koniecznych do usunięcia zidentyfikowanych braków w zakresie zwalczania finansowania terroryzmu wskazanych

^[2] W czerwcu 2016 r. FATF z zadowoleniem przyjął zobowiązanie polityczne Iranu na wysokim szczeblu do wyeliminowania strategicznych braków w swoim systemie AML/CFT oraz do decyzji o ubieganiu się o pomoc techniczną w celu wdrożenia planu działania. Od 2016 r. Iran utworzył system deklaracji gotówki, wprowadził poprawki do swojej ustawy o zwalczaniu finansowania terroryzmu oraz ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, a także przyjął przepisy wewnętrzne w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy.

W lutym 2020 r. FATF podkreślił, że Iran nadal nie zrealizował w pełni wszystkich celów (przyp. tłumacza – ze swojego planu działania) oraz że powinien zająć się w pełni: (1) odpowiednią kryminalizacją finansowania terroryzmu, w tym poprzez usunięcie wyłączenia dla wyznaczonych grup „próbujących zakończyć obcą okupację, kolonializm i rasizm”; (2) identyfikowaniem i zamrażaniem aktywów terrorystów zgodnie z odpowiednimi rezolucjami Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych; (3) zapewnieniem odpowiedniego i dającego się wyegzekwować systemu środków bezpieczeństwa finansowego; (4) wykazaniem, w jaki sposób władze identyfikują i sankcjonują nielicencjonowanych dostawców usług transferu środków pieniężnych bądź innych wartości majątkowych; (5) ratyfikowaniem oraz wdrożeniem Konwencji z Palermo i Międzynarodowej Konwencji o Finansowaniu Terroryzmu, a także doprecyzowaniem możliwości zapewnienia wzajemnej pomocy prawnej; oraz (6) zapewnieniem, że instytucje finansowe sprawdzają, czy przelewy zawierają pełne informacje o nadawcach i odbiorcach.

^[3] Kraje powinny być w stanie zastosować odpowiednie przeciwśrodki, gdy zostaną do tego wezwane przez FATF. Kraje powinny być również w stanie stosować przeciwśrodki niezależnie od wszelkich wezwań ze strony FATF. Takie przeciwśrodki powinny być skuteczne i proporcjonalne do ryzyka.

w jego planie działania, FATF pozostanie zaniepokojona ryzykiem finansowania terroryzmu pochodzącym z Iranu oraz groźbą, jaką ono stwarza 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 strategicznych braków (przyp. tłumacza – w swoim systemie AML/CFT). Plan działania Mjanmy stracił ważność we wrześniu 2021 r.

W czerwcu 2022 r., FATF stanowczo wezwała Mjanmę do szybkiego zakończenia planu działania do października 2022 r. w przeciwnym wypadku, FATF wezwie swoich członków i zaleci wszystkim jurysdykcjom stosowanie wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego w stosunkach biznesowych i transakcjach z Mjanmą. Biorąc pod uwagę ciągły brak postępu i większość elementów planu działania nadal nierozwiązanych po roku od terminu tego planu, FATF zdecydował, że konieczne są dalsze działania i wzywa swoich członków i inne jurysdykcje do stosowania wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego proporcjonalnych do ryzyka pochodzącego z Mjanmy. Stosując wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego, kraje powinny zapewnić, że przepływy środków na pomoc humanitarną, legalną działalność organizacji non-profit oraz przekazy pieniężne nie zostaną zakłócone.

Mjanma nadal powinna pracować nad wdrożeniem planu działania, w celu usunięcia strategicznych braków, m.in. poprzez: (1) wykazanie lepszego zrozumienia ryzyka związanego z praniem pieniędzy w kluczowych obszarach; (2) wykazanie, że kontrole na miejscu i poza terenem zakładu opierają się na analizie ryzyka, a podmioty operujące systemem *hundi* są rejestrowane i nadzorowane; (3) wykazanie zwiększonego wykorzystania ustaleń jednostki analityki finansowej przez organy egzekwowania prawa w dochodzeniach oraz zwiększenie analizy operacyjnej i przekazywania odnośnych informacji przez jednostkę analityki finansowej; (4) zadbanie o to, by pranie pieniędzy było przedmiotem dochodzeń lub postępowań zgodnie z ryzykami; (5) wykazanie prowadzenia dochodzeń w odniesieniu do międzynarodowych spraw dotyczących prania pieniędzy w ramach współpracy międzynarodowej; (6) wykazanie zwiększenia wolumenu zamrożonych lub zajętych i skonfiskowanych dochodów z przestępstwa, narzędzi przestępstwa lub mienia o takiej samej wartości; oraz (7) zarządzanie zajętymi aktywami w celu zachowania wartości zajętych towarów do momentu konfiskaty.

FATF wzywa Mjanmę do pracy nad pełnym usunięciem braków w zakresie AML/CFT. Mjanma pozostanie na liście krajów podlegających wezwaniu do podjęcia działań do czasu ukończenia realizacji powyższych punktów.