

## Państwa o wysokim ryzyku wezwane do podjęcia działań – 21 lutego 2020 r.<sup>1</sup>

### Wykaz skrótów

<b>AML</b>	(anti-money laundering)	- przeciwdziałanie praniu pieniędzy
<b>CFT</b>	(Combating the Financing of Terrorism )	- zwalczanie finansowania terroryzmu
<b>FATF</b>	(Financial Action Task Force)	- Grupa Specjalna ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy
<b>KRLD</b>		- Koreańska Republika Ludowo – Demokratyczna
<b>ML</b>	(money laundering)	- pranie pieniędzy
<b>ONZ</b>		- Organizacja Narodów Zjednoczonych
<b>PF</b>	(proliferation financing)	- finansowanie proliferacji
<b>TF</b>	(terrorist financing)	- finansowanie terroryzmu

**Paryż, Francja, 21 lutego 2020 r. – jurysdykcje o wysokim ryzyku posiadające strategiczne braki w swoich systemach AML/CFT/PF.** FATF wzywa swoich członków oraz zaleca innym jurysdykcjom stosowanie wzmoczonych środków bezpieczeństwa finansowego wobec wszystkich krajów uznanych za stwarzające wysokie ryzyko ML/TF, a w najpoważniejszych przypadkach państwa wzywane są do stosowania środków chroniących międzynarodowy system finansowy przed ryzykiem ML/TF/PF pochodzącym z danego kraju wysokiego ryzyka. Lista ta jest nieoficjalnie nazywana „czarną listą”.

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

FATF pozostaje zaniepokojony niepodjęciem działań przez KRLD w usuwaniu istotnych braków w systemie AML/CFT oraz poważnym zagrożeniem, 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 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 także stosowanie skutecznych środków zaradczych oraz ukierunkowanych sankcji finansowych, zgodnie z odpowiednimi rezolucjami Rady Bezpieczeństwa ONZ, w celu ochrony krajowych sektorów finansowych przed ryzykiem ML/FT/PF pochodzącym z KRLD. Jurysdykcje powinny podjąć niezbędne środki, aby zamknąć istniejące oddziały, spółki zależne i przedstawicielstwa banków z KRLD na swoich terytoriach oraz zakończyć relacje korespondenckie z bankami z KRLD, gdy wymagają tego rezolucje Rady Bezpieczeństwa ONZ.

---

<sup>1</sup> Oświadczenie to było wcześniej publikowane pod nazwą **Publiczne oświadczenie FATF**

## Iran

W czerwcu 2016 r. Iran zobowiązał się do usunięcia strategicznych braków w swoim systemie. Plan działań naprawczych Iranu stracił ważność w styczniu 2018 r. W lutym 2020 r. FATF stwierdził, że Iran nie ukończył swojego planu działań naprawczych<sup>2</sup>.

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

Teraz w świetle braku wprowadzenia w życie przez Iran *Konwencji z Palermo* oraz *Międzynarodowej Konwencji o Zwalczaniu Finansowaniu Terroryzmu*, których przestrzeganie wymagane jest przez standardy FATF, FATF uchyla całkowicie dotychczasowe zawieszenie środków zaradczych oraz wzywa swoich członków i zaleca innym jurysdykcjom stosowanie skutecznych wzmocnionych środków bezpieczeństwa finansowego wobec Iranu zgodnie z Rekomendacją nr 19.

Iran pozostanie na „czarnej liście” FATF, aż do wykonania całości planu działań naprawczych. Jeśli Iran ratyfikuje *Konwencję z Palermo* oraz *Konwencję o Zwalczaniu Finansowaniu Terroryzmu* tak, jak wymagają tego standardy FATF, FATF podejmie decyzję o następnych krokach, w tym o zawieszeniu stosowania środków zaradczych. Do czasu, gdy Iran nie wdroży środków koniecznych do usunięcia braków w zakresie CFT wskazanych w jego planie działań naprawczych, FATF pozostanie zaniepokojony ryzykiem TF pochodzącym z Iranu oraz groźbą, jaką stwarza to dla międzynarodowego systemu finansowego.

---

<sup>2</sup> W czerwcu 2016 r. FATF z zadowoleniem przyjął zobowiązanie Iranu na wysokim szczeblu politycznym do wyeliminowania strategicznych braków w swoim systemie AML/CFT oraz do decyzji o ubieganiu się o pomoc techniczną w celu wdrożenia planu działań naprawczych. Od 2016 r. Iran utworzył system deklaracji gotówki, wprowadził poprawki do swoich ustaw CFT oraz AML, a także przyjął regulacje miejscowe w tym zakresie.

W lutym 2020 r. FATF podkreślił, że Iran nadal nie zrealizował w pełni wszystkich celów ze swojego planu działań naprawczych oraz że powinien zająć się w szczególności: (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 konwencji o CFT, a także doprecyzowaniem możliwości zapewnienia wzajemnej pomocy prawnej; (6) zapewnieniem, że instytucje finansowe sprawdzają, czy przelewy zawierają pełne informacje o nadawcach i odbiorcach.