

## **Poprawa Międzynarodowej Zgodności ze Standardami Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (AML/CFT<sup>1</sup>) – 21 czerwca 2019 r.**

*Orlando, Stany Zjednoczone, 21 czerwca 2019 r.* - w ramach bieżącej analizy zgodności ze standardami AML/CFT, Grupa Specjalna ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF<sup>2</sup>) 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<sup>3</sup>) 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.

<b>Jurysdykcje posiadające strategiczne braki</b>	<b>Jurysdykcje niepodlegające już procesowi monitorowania</b>
Bahamy	Serbia
Botswana	
Kambodża	
Etiopia	
Ghana	
Pakistan	
Panama	
Sri Lanka	
Syria	
Trynidad i Tobago	
Tunezja	
Jemen	

<sup>1</sup> ang. Anti - Money Laundering / Combating the Financing of Terrorism – przypis tłumacza

<sup>2</sup> ang. Financial Action Task Force – przypis tłumacza

<sup>3</sup> ang. FATF - style regional bodies – przypis tłumacza

## Bahamy

Od października 2018 r. Bahamy zobowiązały się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i CFATF<sup>4</sup> w celu wzmocnienia efektywności swojego systemu AML/CFT oraz do zajęcia się wszelkimi powiązаныmi brakami technicznymi i podjęły kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, włączając w to rozpoczęcie wstępnej implementacji najnowszej ustawy o beneficjencie rzeczywistym oraz wprowadzenie w życie rozporządzeń antyterrorystycznych. Bahamy powinny kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działań naprawczych w celu zajęcia się strategicznymi brakami, w tym poprzez: (1) realizację kompleksowego elektronicznego systemu zarządzania sprawami dla współpracy międzynarodowej; (2) wykazanie nadzoru opartego o analizę ryzyka nad niebankowymi instytucjami finansowymi; (3) realizację procesu zapewnienia terminowego dostępu do odpowiednich, dokładnych i aktualnych informacji podstawowych oraz na temat beneficjenta rzeczywistego; (4) podniesienie jakości działań JAF<sup>5</sup>, aby pomóc organom ścigania<sup>6</sup> w prowadzeniu śledztw w sprawie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ML/FT)<sup>7</sup>, szczególnie złożonych śledztw w sprawie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz śledztw w sprawie autonomicznego prania pieniędzy; (5) wykazanie, że władze ścigają i wnoszą oskarżenie przeciwko wszystkim rodzajom prania pieniędzy, łącznie ze złożonymi sprawami dotyczącymi prania pieniędzy, autonomicznego prania pieniędzy, oraz sprawami dotyczącymi przychodów z przestępstw zagranicznych; (6) wzmocnienie identyfikacji, śledzenia i zajmowania lub ograniczania dostępu do aktywów oraz przedstawianie spraw związanych z przestępstwami zagranicznymi i sprawami autonomicznego prania pieniędzy; oraz (7) zajęcie się pozostałymi brakami w zakresie sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji<sup>8</sup> oraz wykazanie implementacji.

## Botswana

Od października 2018 r. Botswana zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG<sup>9</sup> w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT oraz zajęcia się wszelkimi powiązаныmi brakami technicznymi i podjęła kroki mające na celu poprawę swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez zmianę jego ram prawnych w celu kryminalizacji prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zmianę prowadzenia rejestrów i obowiązków związanych ze składaniem STR-ów<sup>10</sup>. 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 swojej analizy i przekazywania informacji finansowych przez JAF oraz zwiększone wykorzystanie informacji finansowych pomiędzy odpowiednimi organami ścigania; (4) opracowanie i wdrożenie strategii zwalczania finansowania terroryzmu oraz zapewnienie organom ścigania możliwości prowadzenia

<sup>4</sup> Grupa Specjalna dla Karaibów ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Caribbean Financial Action Task Force) – przypis tłumacza

<sup>5</sup> ang. Financial Intelligence Unit (FIU) – przypis tłumacza

<sup>6</sup> ang. law enforcement agency (LEA) – przypis tłumacza

<sup>7</sup> ang. money laundering / financing of terrorism – przypis tłumacza

<sup>8</sup> ang. targeted financial sanctions for proliferation financing (PF TFS) – przypis tłumacza

<sup>9</sup> Grupa Wschodniej i Południowej Afryki ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group) – przypis tłumacza

<sup>10</sup> Raport o Transakcji Podejrzanej (ang. Suspicious Transaction Report) – przypis tłumacza

śledztw w sprawie finansowania terroryzmu; (5) zapewnienie niezwłocznej implementacji środków w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych w odniesieniu do finansowania terroryzmu i finansowania proliferacji, oraz (6) stosowanie opartego o analizę ryzyka podejścia do nadzoru nad organizacjami non-profit.

## **Kambodża**

Od lutego 2019 r. Kambodża zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG<sup>11</sup> w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT oraz zajęcia się wszelkimi powiązаныmi brakami technicznymi i podjęła kroki mające na celu poprawę swojego systemu AML/CFT, włączając w to wzmocnienie zasobów analitycznych w swojej JAF. Kambodża powinna nadal pracować nad wdrożeniem swojego planu działań naprawczych w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) zapewnienie szerokich ram prawnych dla wzajemnej pomocy prawnej<sup>12</sup> i przeprowadzenie odpowiednich szkoleń dla organów ścigania; (2) wdrożenie nadzoru opartego o analizę ryzyka dla nieruchomości i kasyn; (3) wdrożenie nadzoru opartego o analizę ryzyka dla banków, włączając w to szybkie, proporcjonalne i odstraszające działania egzekwujące, stosownie do okoliczności; (4) zmianę ustawy AML/CFT w celu usunięcia pozostałych braków w zakresie zgodności technicznej; (5) wprowadzenie specyficznego dla danego sektora kontaktu z kasynami, pośrednikami w sprzedaży nieruchomości i dostawcami usług transferu środków pieniężnych bądź innych wartości majątkowych<sup>13</sup>; (6) zwiększenie zasobów JAF; usprawnienie analizy STR-ów; oraz wzmocnienie wymiany z organami ścigania; (7) zwiększenie krajowej koordynacji i współpracy dla rozszerzenia śledztw w sprawie prania pieniędzy; (8) wykazanie wzrostu liczby śledztw i oskarżeń w sprawach prania pieniędzy; oraz zapewnienie szkolenia skierowanego do wszystkich organów ścigania w zakresie konfiskaty mienia pochodzącego z przestępstwa; (9) wykazanie wzrostu w zakresie zabezpieczania i konfiskaty korzyści pochodzących z działalności przestępczej, narzędzi, oraz środków o ekwiwalentnej wartości; (10) ustanowienie ram prawnych dla wdrożenia sankcji ONZ<sup>14</sup> związanych z ukierunkowanymi sankcjami finansowymi w odniesieniu do finansowania proliferacji, wykazując, że ma miejsce implementacja i lepsze zrozumienie skutków uchylania się od sankcji.

## **Etiopia**

W lutym 2017 r. Etiopia zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia efektywności swojego systemu AML/CFT oraz zajęcia się wszelkimi powiązаныmi brakami technicznymi. FATF poczynił wstępne ustalenia, że Etiopia w znacznym stopniu wykonała swój plan działań naprawczych i gwarantuje przeprowadzenie oceny na miejscu w celu sprawdzenia, czy w Etiopii rozpoczęło się wdrażanie reform w zakresie AML/CFT i czy jest ono kontynuowane, oraz że wymagane zobowiązanie polityczne pozostaje w mocy, aby utrzymać ich wdrażanie w przyszłości. W szczególności, Etiopia podjęła następujące kluczowe reformy: (1) wdrożenie wyników krajowej oceny ryzyka; (2) włączenie wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe<sup>15</sup> do systemu AML/CFT; (3) konfiskowanie korzyści pochodzących z przestępstwa i narzędzi służących do popełnienia przestępstwa; (4) wdrożenie ukierunkowanych sankcji finansowych w odniesieniu do terroryzmu

---

<sup>11</sup> Grupa Azji i Pacyfiku ds. Prania Pieniędzy (ang. Asia / Pacific Group on Money Laundering) – przypis tłumacza

<sup>12</sup> ang. mutual legal assistance (MLA) - przypis tłumacza

<sup>13</sup> ang. Money or Value Transfer Services (MVTS) – przypis tłumacza.

<sup>14</sup> Organizacja Narodów Zjednoczonych – przypis tłumacza

<sup>15</sup> ang. designated non-financial businesses and professions (DNFBP) - przypis tłumacza

oraz proporcjonalne uregulowanie organizacji non-profit zgodnie z podejściem opartym o analizę ryzyka oraz (5) ustanowienie i wdrożenie sankcji finansowych w odniesieniu do proliferacji broni masowego rażenia (BMR)<sup>16</sup>.

## **Ghana**

Od października 2018 r. Ghana zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GIABA<sup>17</sup> w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT i podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez rozwijanie krajowej polityki w zakresie AML/CFT oraz planu działań naprawczych w oparciu o ryzyka zidentyfikowane w krajowej ocenie ryzyka<sup>18</sup> oraz przeprowadzenie oceny ryzyka w sektorze organizacji non-profit. Ghana powinna kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działań naprawczych w celu wyeliminowania strategicznych braków, włączając w to: (1) opracowanie i wdrożenie kompleksowej krajowej polityki w zakresie AML/CFT w oparciu o ryzyka zidentyfikowane w krajowej ocenie ryzyka, łącznie ze środkami mającymi na celu ograniczenie ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego 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, zgodnie z ryzykami zidentyfikowanymi w krajowej ocenie ryzyka oraz odpowiedniej alokacji zasobów dla JAF; (5) zapewnienie odpowiedniego i skutecznego śledztwa oraz oskarżenia 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 niedawno opracowany aneks do oceny ryzyka finansowania terroryzmu. Nie wykazano jednak właściwego zrozumienia ponadnarodowego ryzyka finansowania terroryzmu w Pakistanie. Pakistan powinien kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działań naprawczych w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) odpowiednie wykazanie właściwego zrozumienia zagrożeń finansowaniem terroryzmu jakie stwarzają grupy terrorystyczne, oraz przeprowadzenie nadzoru opartego na zasadzie wrażliwości na ryzyko; (2) wykazanie, że działania naprawcze i sankcje są stosowane w przypadkach naruszeń w zakresie AML/CFT oraz że działania te mają wpływ na przestrzeganie przepisów AML/CFT przez instytucje finansowe; (3) wykazanie, że właściwe organy współpracują i podejmują działania w celu zidentyfikowania i egzekwowania prawa przeciwko nielegalnym dostawcom usług 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 międzyagencyjnej, w tym między władzami lokalnymi i rządowymi w zakresie zwalczania zagrożeń finansowaniem terroryzmu; (6) wykazanie, że organy ścigania

<sup>16</sup> ang. weapons of mass destruction (WMD) – przypis tłumacza

<sup>17</sup> Międzyrządowa Grupa Zadaniowa ds. Zwalczania Prania Pieniędzy w Zachodniej Afryce (ang. Inter-Governmental Action Group against Money Laundering in West Africa) - przypis tłumacza

<sup>18</sup> ang. National Risk Assessment (NRA) - przypis tłumacza

identyfikują i badają najszerszy zakres działalności dotyczącej finansowania terroryzmu oraz że śledztwa i oskarżenia o finansowanie terroryzmu są skierowane wobec wskazanych osób i podmiotów oraz osób i podmiotów działających w imieniu lub pod kierunkiem wskazanych osób lub podmiotów; (7) wykazanie, że oskarżenia o finansowanie terroryzmu prowadzą do skutecznych, proporcjonalnych i odstrasających kar oraz zwiększenie możliwości prokuratorów i sędziów oraz wsparcia dla nich; oraz (8) wykazanie skutecznego wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych (popartego przez kompleksowy obowiązek prawny) przeciwko wszystkim terrorystom wyznaczonym na listach 1267<sup>19</sup> i 1373<sup>20</sup> oraz tym działającym na ich rzecz lub w ich imieniu, w tym poprzez zapobieganie gromadzeniu i przenoszeniu funduszy, identyfikowanie i zamrażanie aktywów (ruchomych i nieruchomości) oraz zakaz dostępu do funduszy i usług finansowych; (9) wykazanie egzekwowania naruszeń ukierunkowanych sankcji finansowych<sup>21</sup>, w tym sankcji administracyjnych i karnych oraz współpracy władz lokalnych i rządowych w sprawach dotyczących egzekwowania prawa; (10) wykazanie, że wskazane osoby posiadające lub kontrolujące obiekty i usługi są pozbawione swoich zasobów i możliwości ich wykorzystania. FATF wyraża zaniepokojenie faktem, że Pakistan nie tylko nie zrealizował swojego planu działań naprawczych do stycznia, ale również nie zrealizował swojego planu działań naprawczych w terminie do maja 2019 r. FATF zdecydowanie wzywa Pakistan do szybkiego zrealizowania planu działań naprawczych do października 2019 r., kiedy wygasa ostatni zestaw elementów planu. W przeciwnym razie wobec niewystarczających postępów FATF zdecyduje wówczas o kolejnym kroku.

## **Panama**

W czerwcu 2019 r. Panama zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GAFILAT<sup>22</sup> w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od momentu ukończenia raportu wzajemnej ewaluacji<sup>23</sup> w 2017 r. Panama poczyniła postępy w odniesieniu do szeregu zalecanych przez raport wzajemnej ewaluacji działań mających na celu poprawę zgodności technicznej i skuteczności, w tym poprzez uchwalenie ustawy nr 70 wprowadzającej przestępstwa podatkowe i traktującej je jako przestępstwa bazowe dla prania pieniędzy, poszerzenie obowiązków pełnomocników na terenie danego państwa oraz zajęcie się brakami w terminie do złożenia raportu o transakcji podejrzałej. Panama będzie pracować nad wdrażaniem swojego planu działań naprawczych, włączając w to: (1) pogłębienie zrozumienia krajowego i sektorowego ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz informowanie o wnioskach do polityk krajowych w celu powstrzymania zidentyfikowanych zagrożeń; (2) proaktywne podejmowanie działań w celu identyfikacji nielicencjonowanych podmiotów pośredniczących w przekazach pieniężnych, stosowanie podejścia opartego o analizę ryzyka do nadzoru nad sektorem wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe oraz zapewnienie efektywnych, proporcjonalnych i odstrasających kar wobec naruszeń w zakresie AML/CFT; (3) zapewnienie odpowiedniej weryfikacji i aktualizacji informacji o beneficjencie rzeczywistym przez instytucje obowiązane, ustanowienie skutecznych mechanizmów monitorowania działalności spółek offshore, oszacowanie istniejącego ryzyka niewłaściwego wykorzystywania osób prawnych i porozumień, by określić i wdrożyć szczególne środki w celu zapobieżenia niewłaściwemu wykorzystaniu udziałowców i prezesów, oraz

<sup>19</sup> Rezolucja 1267(1999) Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych - przypis tłumacza

<sup>20</sup> Rezolucja 1373(2001) Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych - przypis tłumacza

<sup>21</sup> ang. targeted financial sanctions (TFS) - przypis tłumacza

<sup>22</sup> Grupa Specjalna dla Ameryki Łacińskiej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniądzy (ang. Financial Action Task Force of Latin America) – przypis tłumacza

<sup>23</sup> ang. Mutual Evaluation Report (MER) - przypis tłumacza

zapewnienie terminowego dostępu do odpowiednich i dokładnych informacji na temat beneficjenta rzeczywistego; oraz (4) zapewnienie efektywnego wykorzystania działań JAF dla śledztw w sprawie prania pieniędzy, wykazanie swoich możliwości do prowadzenia śledztw i wnoszenia oskarżenia w związku z praniem pieniędzy, obejmujących zagraniczne przestępstwa związane z podatkami oraz zapewnienie konstruktywnej i terminowej współpracy międzynarodowej w odniesieniu do takich przestępstw oraz dalsze koncentrowanie się na śledztwach w sprawie prania pieniędzy w odniesieniu do obszarów wysokiego ryzyka zidentyfikowanych w krajowej ocenie ryzyka i raporcie wzajemnej ewaluacji.

## **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 i zajęcia się wszelkimi powiązаныmi brakami technicznymi. W lutym 2019 r. FATF dokonał wstępnego ustalenia, że Sri Lanka wykonała swój plan działań naprawczych i gwarantuje przeprowadzenie oceny na miejscu. W szczególności, Sri Lanka przeprowadziła następujące kluczowe reformy: (1) uchwalenie poprawek do ustawy o wzajemnej pomocy w sprawach karnych (MACMA)<sup>24</sup> w celu zapewnienia, że wzajemna pomoc prawna może być udzielana na zasadzie wzajemności; (2) wydanie Zasad CDD dla wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe, wydawanie wszelkich niezbędnych wskazówek oraz zapewnienie, że rozpoczęło się wdrażanie tych Zasad, poprzez działania nadzorcze; (3) wzmocnienie nadzoru opartego o analizę ryzyka i dotarcie do instytucji finansowych oraz wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe 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<sup>25</sup> w odniesieniu do Iranu, wykazanie, że rozpoczęto implementację, oraz wykazanie, że w stosunku do Rozporządzenia ONZ dotyczącego KRLD<sup>26</sup> również rozpoczęto implementację. Jednak w związku z atakiem terrorystycznym, który miał miejsce w dniu 21 kwietnia 2019 r., FATF nie był w stanie przeprowadzić oceny na miejscu w celu potwierdzenia, czy rozpoczął się proces wdrażania niezbędnych reform i działań i czy jest on kontynuowany. FATF przeprowadzi ocenę na miejscu przed swoim posiedzeniem plenarnym w październiku 2019 roku.

## **Syria**

Od lutego 2010 r. Syria zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF<sup>27</sup> 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

---

<sup>24</sup> ang. Mutual Assistance in Criminal Matters Act – przypis tłumacza

<sup>25</sup> ang. UN Security Council Resolution (UNSCR) – przypis tłumacza

<sup>26</sup> Koreańska Republika Ludowo – Demokratyczna (ang. Democratic People's Republic of Korea, DPRK) – przypis tłumacza

<sup>27</sup> Grupa Specjalna dla Bliskiego Wschodu i Afryki Północnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ang. Middle East and North Africa Financial Action Task Force) – przypis tłumacza

ustalił, że Syria zrealizowała uzgodniony z FATF plan działań naprawczych, to z uwagi na sytuację bezpieczeństwa, FATF nie był w stanie przeprowadzić oceny na miejscu w celu potwierdzenia, czy rozpoczął się proces wdrażania niezbędnych reform i działań i czy jest on kontynuowany. FATF nadal będzie monitorować sytuację i przeprowadzi ocenę 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 oraz podjął kroki mające na celu poprawę swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez ogłoszenie ustaw o nadzorze nad organizacjami non-profit oraz konfiskacie w postępowaniu cywilnym. Trynidad i Tobago powinien kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działań naprawczych w celu zajęcia się strategicznymi brakami, w tym poprzez wdrożenie: (1) pozostałych środków w celu dalszego wzmocnienia współpracy międzynarodowej; (2) kwestii związanych z przejrzystością i beneficjentem rzeczywistym; oraz (3) środków nadzoru nad organizacjami non-profit na podstawie analizy ryzyka.

## **Tunezja**

W listopadzie 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. FATF poczynił wstępne ustalenia, że Tunezja w znacznym stopniu wykonała swój plan działań naprawczych i gwarantuje przeprowadzenie oceny na miejscu w celu sprawdzenia, czy w Tunezji rozpoczęło się wdrażanie reform w zakresie AML/CFT i czy jest ono kontynuowane, oraz że wymagane zobowiązanie polityczne pozostaje w mocy, aby utrzymać ich wdrażanie w przyszłości. W szczególności, Tunezja przeprowadziła następujące kluczowe reformy: (1) wdrożenie opartego o analizę ryzyka nadzoru nad sektorem finansowym w obszarze AML/CFT oraz pełne włączenie do systemu AML/CFT wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe; (2) prowadzenie kompleksowych i zaktualizowanych rejestrów handlowych oraz wzmocnienie systemu sankcji za naruszenie obowiązków w zakresie przejrzystości; (3) zwiększenie wydajności procesu raportowania o transakcji podejrzanej poprzez przeznaczenie niezbędnych środków dla jednostki analityki finansowej; (4) ustanowienie systemu ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z terroryzmem oraz monitorowanie w odpowiedni sposób sektora stowarzyszeń; oraz 4) ustanowienie systemu ukierunkowanych sankcji finansowych w odniesieniu do proliferacji broni masowego rażenia.

## **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, i 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 bezpieczeństwa finansowego oraz raportowania o transakcji podejrzanej; (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 oceny na miejscu w celu potwierdzenia, czy proces wdrażania niezbędnych reform i działań rozpoczął się i czy jest on kontynuowany. FATF nadal będzie monitorować sytuację i przeprowadzi ocenę na miejscu w najbliższym możliwym czasie.

## **Jurysdykcje niebędące już podmiotem prowadzonego przez FATF bieżącego globalnego procesu zgodności ze standardami AML/CFT**

### **Serbia**

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Serbii w kierunku poprawy jej systemu AML/CFT i zauważa, że Serbia wzmocniła skuteczność swojego systemu AML/CFT i zajęła się powiązаныmi brakami technicznymi, by wywiązać się ze zobowiązań zawartych w planie działań naprawczych w odniesieniu do strategicznych braków, które FATF zidentyfikował w lutym 2018 r. W związku z tym Serbia nie podlega już dłużej procesowi obserwacji FATF, zgodnie z trwającym międzynarodowym procesem zapewniania zgodności ze standardami AML/CFT. Serbia nadal będzie współpracować z MONEYVAL<sup>28</sup>, w celu dalszej poprawy swojego systemu AML/CFT.

---

<sup>28</sup> 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