

Publiczne Oświadczenie FATF – czerwiec 2019 r.

Orlando, Floryda, Stany Zjednoczone, 21 czerwca 2019 r. - Grupa Specjalna ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF¹) jest ciałem ustanawiającym międzynarodowe standardy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zwalczania finansowaniu terroryzmu (AML/CFT²). W celu ochrony międzynarodowego systemu finansowego przed ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ML/FT³), jak również doprowadzenia do większej zgodności ze standardami AML/CFT, FATF zidentyfikował jurysdykcje posiadające strategiczne braki i współpracuje z nimi nad wyeliminowaniem tych braków, które stanowią zagrożenie dla międzynarodowego systemu finansowego.

Jurysdykcje, wobec których FATF wzywa swoich członków oraz pozostałe jurysdykcje do zastosowania środków zaradczych w celu ochrony międzynarodowego systemu finansowego przed ciągłym i poważnym ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ML/FT).

Koreańska Republika Ludowo – Demokratyczna (KRLD)

FATF pozostaje zaniepokojony niepowodzeniem KRLD w usuwaniu istotnych braków w systemie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zwalczania finansowania terroryzmu (AML/CFT) oraz poważnych zagrożeń jakie stanowią one dla integralności międzynarodowego systemu finansowego. FATF wzywa KRLD do natychmiastowego i znaczącego zajęcia się brakami w zakresie AML/CFT. Ponadto, FATF jest poważnie zaniepokojony zagrożeniem stwarzanym przez nielegalną działalność KRLD związaną z procederem proliferacji broni masowego rażenia (BMR⁴) i jej finansowaniem.

FATF potwierdza apel do swoich członków z dnia 25 lutego 2011 r. i zaleca wszystkim jurysdykcjom, by doradzały swoim instytucjom finansowym zwrócenie 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 zastosowanie skutecznych środków zaradczych oraz ukierunkowanych sankcji finansowych, zgodnie z odpowiednimi rezolucjami Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych, w celu ochrony ich sektorów finansowych przed ryzykiem prania pieniędzy, finansowania terroryzmu oraz finansowania proliferacji broni masowego rażenia (ML/FT/PF), pochodzącym z KRLD. Jurysdykcje powinny podjąć niezbędne środki, aby zamknąć istniejące oddziały, filie i przedstawicielstwa banków z KRLD na swoich terytoriach oraz zakończyć relacje korespondenckie z bankami z KRLD, gdy wymagane jest to odpowiednimi rezolucjami Rady Bezpieczeństwa ONZ.

¹ ang. Financial Action Task Force – przypis tłumacza

² ang. anti-money laundering / combating the financing of terrorism – przypis tłumacza

³ ang. money laundering / financing of terrorism – przypis tłumacza

⁴ ang. proliferation of weapons of mass destruction (WMDs) – przypis tłumacza

Jurysdykcje, wobec których FATF wzywa swoich członków oraz pozostałe jurysdykcje do zastosowania wzmoczonych środków bezpieczeństwa finansowego proporcjonalnych do zagrożeń wywodzących się z tych jurysdykcji.

Iran

W czerwcu 2016 r. FATF z zadowoleniem przyjął polityczne zaangażowanie wysokiego szczebla Iranu, na rzecz wyeliminowania ze swojego systemu strategicznych braków w zakresie AML/CFT oraz podjęcie decyzji o ubieganiu się o pomoc techniczną w celu wdrożenia planu działań naprawczych. W świetle wykazanego przez Iran zaangażowania politycznego oraz podjętych odpowiednich kroków, w lutym 2019 r. FATF zdecydował o dalszym zawieszeniu środków zaradczych.

W listopadzie 2017 r. Iran stworzył system deklaracji gotówkowych. W sierpniu 2018 r. Iran uchwalił poprawki do swojej ustawy o walce z finansowaniem terroryzmu oraz w styczniu 2019 r. uchwalił poprawki do swojej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy. FATF zauważa postęp w tych wysiłkach w zakresie legislacji. Ustawy ratyfikujące konwencję z Palermo oraz konwencje o zwalczaniu finansowania terroryzmu zostały uchwalone przez parlament, ale nie weszły jeszcze w życie. Podobnie jak w stosunku do każdego kraju, FATF może rozważyć wyłącznie w pełni uchwalone przepisy. Po wejściu w życie pozostałych przepisów, FATF dokona przeglądu uchwalonego prawodawstwa w celu ustalenia, czy środki w nim zawarte odnoszą się do planu działań naprawczych Iranu, w zgodzie ze standardami FATF.

Plan działań naprawczych Iranu stracił ważność w styczniu 2018 r. W czerwcu 2019 r. FATF zwrócił uwagę na to, że nadal istnieją niezrealizowane cele, a Iran powinien się w pełni zająć: (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) wyjaśnieniem, że złożenie STR⁵-ów dla transakcji mogących mieć związek z finansowaniem terroryzmu jest objęte przez Iran ramami prawnymi; (5) wykazaniem, w jaki sposób władze identyfikują i sankcjonują nielicencjonowanych dostawców usług transferu środków pieniężnych bądź innych wartości majątkowych; (6) ratyfikowaniem oraz wdrożeniem konwencji z Palermo i konwencji o zwalczaniu finansowania terroryzmu, a także doprecyzowaniem możliwości zapewnienia wzajemnej pomocy prawnej; oraz (7) zapewnieniem, że instytucje finansowe sprawdzają, czy przelewy zawierają pełne informacje o nadawcach i odbiorcach.

Na posiedzeniu odbywającym się w tym tygodniu, FATF postanowił o dalszym zawieszeniu środków zaradczych, z wyjątkiem wezwania przez FATF swoich członków i zalecania wszystkim jurysdykcjom, by wymagały wzmoczonego badania nadzorczego wobec oddziałów i filii instytucji finansowych z siedzibą w Iranie, zgodnie z Publicznym Oświadczeniem z lutego 2019 r.

Uznając postępy poczynione przez Iran, w tym uchwalenie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, FATF wyraża swoje rozczarowanie, że plan działań naprawczych pozostaje niedokończony. FATF oczekuje, że Iran szybko wstąpi na ścieżkę reform, aby zapewnić,

⁵ ang. Suspicious Transaction Report (Raport o Transakcji Podejrzanej) – przypis tłumacza

że zajmie się wszystkimi pozostałymi elementami, uzupełniając i wdrażając niezbędne reformy w zakresie AML/CFT.

Jeżeli do października 2019 r. Iran nie uchwali konwencji z Palermo oraz konwencji o zwalczaniu finansowania terroryzmu, zgodnie ze standardami FATF, wtedy FATF zażąda wprowadzenia odpowiednio wzmocnionych mechanizmów raportowania lub systematycznego raportowania transakcji finansowych oraz zwiększonych wymogów dotyczących audytu zewnętrznego grup finansowych w odniesieniu do każdego z ich oddziałów i filii zlokalizowanych w Iranie. FATF oczekuje również, że Iran będzie robić postępy w dalszym włączaniu przepisów i pozostałych poprawek.

Iran pozostanie w Publicznym Oświadczeniu FATF do czasu wypełnienia w całości planu działań naprawczych. Dopóki Iran nie wdroży wymaganych środków, w celu usunięcia zidentyfikowanych w planie działań naprawczych braków, w odniesieniu do zwalczania finansowania terroryzmu, FATF będzie odnosić się do ryzyka finansowania terroryzmu pochodzącego z Iranu i zagrożenia, jakie ono stanowi dla międzynarodowego systemu finansowego. FATF wzywa zatem swoich członków i zaleca wszystkim jurysdykcjom, by nadal doradzały swoim instytucjom finansowym stosowanie wzmoczonej należytej staranności w odniesieniu do relacji biznesowych i transakcji z osobami fizycznymi i prawnymi z Iranu, zgodnie z Rekomendacją FATF nr 19, w tym poprzez: (1) uzyskiwanie informacji o uzasadnieniach dla zamierzonych transakcji; oraz (2) prowadzenie wzmoczonej kontroli relacji biznesowych, poprzez zwiększenie liczby i czasu przeprowadzanych kontroli oraz selekcję schematów transakcji, które wymagają dalszej analizy.