

Wykaz skrótów

<b>AML</b>	(anti-money laundering)	- przeciwdziałanie praniu pieniędzy
<b>APG</b>	(Asia/Pacific Group on Money Laundering)	- Grupa Azji i Pacyfiku ds. Prania Pieniędzy
<b>CFATF</b>	(Caribbean Financial Action Task Force)	- Grupa Specjalna dla Karaibów ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy
<b>CFT</b>	(Combating the Financing of Terrorism )	- zwalczanie finansowania terroryzmu
<b>ESAAMLG</b>	(Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group)	- Grupa Wschodniej i Południowej Afryki ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy
<b>FATF</b>	(Financial Action Task Force)	- Grupa Specjalna ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy
<b>GAFILAT</b>	(Financial Action Task Force of Latin America)	- Grupa Specjalna dla Ameryki Łacińskiej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy
<b>GIABA</b>	(Inter Governmental Action Group against Money Laundering in West Africa)	- Międzyrządowa Grupa Zadaniowa ds. Zwalczania Prania Pieniędzy w Zachodniej Afryce
<b>MENAFATF</b>	(Middle East and North Africa Financial Action Task Force)	- Grupa Specjalna dla Bliskiego Wschodu i Afryki Północnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy
<b>MONEYVAL</b>	(Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism)	- Komitet Ekspertów ds. Oceny Środków Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu
<b>ONZ</b>		- Organizacja Narodów Zjednoczonych

**„Jurisdictions under Increased Monitoring” – 23 października 2020 r.**

Jurysdykcje podlegające wzmożonemu monitorowaniu aktywnie współdziałają z FATF w celu usunięcia strategicznych braków w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu oraz finansowaniu proliferacji. Uruchomienie mechanizmu wzmożonego monitorowania przez FATF oznacza, że kraj oficjalnie zobowiązał się do niezwłocznego usunięcia stwierdzonych braków w uzgodnionych ramach czasowych, a także, że kraj ten będzie podlegał wzmożonemu monitorowaniu. Lista ta jest nieoficjalnie nazywana „szarą listą”.\*

FATF i ciała regionalne typu FATF (FSRBs) kontynuują współpracę z jurysdykcjami wskazanymi poniżej oraz informują o postępach w eliminowaniu zidentyfikowanych strategicznych braków. FATF wzywa te jurysdykcje, by sprawnie zrealizowały uzgodnione plany działań w wyznaczonych ramach czasowych. FATF pozytywnie ocenia wykonane przez te jurysdykcje zobowiązania i będzie uważnie śledziła postępy w ich realizacji. Jednocześnie FATF nie wzywa do stosowania wzmocnionych środków bezpieczeństwa

finansowego wobec wymienionych jurysdykcji, lecz zachęca swoich członków do wzięcia pod uwagę zamieszczonych poniżej informacji w swoich ocenach ryzyka.

FATF kontynuuje bieżącą identyfikację kolejnych jurysdykcji, które mają strategiczne braki w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu oraz finansowaniu proliferacji. Istnieje wiele jurysdykcji, które nie zostały jeszcze poddane przeglądowi FATF i FSRBs.

FATF dała możliwość publicznie zidentyfikowanym jurysdykcjom, by nie musiały przekazywać informacji na tym posiedzeniu, mając na uwadze ich skoncentrowanie na zajmowaniu się skutkami pandemii COVID-19. Następujące kraje zdecydowały się przedstawić informacje: Albania, Botswana, Kambodża, Ghana, Mauritius, Pakistan i Zimbabwe. Wobec tych krajów przedstawiono poniżej zaktualizowane oświadczenia. Następujące kraje postanowiły o odroczeniu przedstawienia swoich informacji: Barbados, Jamajka, Mjanma, Nikaragua, Panama i Uganda. Oświadczenia wydane wobec tych jurysdykcji w lutym 2020 r. zostały załączone poniżej w celach informacyjnych, chociaż niekoniecznie mogą one odzwierciedlać najnowszy status systemu AML/CFT obowiązujący w tych jurysdykcjach.

Jurysdykcje mające strategiczne braki	Jurysdykcje, które nie są już objęte monitorowaniem
Albania	Islandia
Bahamy**	Mongolia
Barbados	
Botswana	
Kambodża	
Ghana	
Jamajka	
Mauritius	
Mjanma	
Nikaragua	
Pakistan	
Panama	
Syria	
Uganda	
Jemen	
Zimbabwe	

\*\* zob. [Oświadczenie z grudnia 2020 r.](#)

### **Albania**

W lutym 2020 r., po zobowiązaniu się Albanii na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MONEYVAL w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Albania poczyniła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT m. in. poprzez wprowadzenie z życie ustawodawstwa wdrażającego rejestr beneficjentów

rzeczywistych, powzięcie środków w celu ograniczenia gospodarki nieformalnej i użycia gotówki, oraz utworzenie we wszystkich okręgach zespołów oraz funkcjonariuszy wyspecjalizowanych w dochodzeniach i postępowaniach za pranie pieniędzy. Albania nadal powinna pracować nad wdrożeniem planu działania mającego na celu usunięcie strategicznych braków m. in. poprzez: (1) dodatkowe i dogłębne przeanalizowanie krajowego ryzyka prania pieniędzy, a także wzmocnienie instytucjonalnej koordynacji i współpracy; (2) poprawę w zakresie terminowego rozpatrywania wniosków o wzajemną pomoc prawną; (3) wdrożenie skuteczniejszych mechanizmów wykrywania i zapobiegania posiadaniu lub kontrolowaniu wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe przez przestępców, w tym poprzez zwiększenie kompetencji odpowiednich władz do podejmowania koniecznych działań; (4) zapewnienie terminowej dostępności dokładnych i aktualnych informacji o własności prawnej oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych; (5) zwiększenie ilości oraz poprawę złożoności postępowań oraz konfiskat w sprawach o pranie pieniędzy – w szczególności w przypadkach dotyczących zagranicznych przestępstw bazowych lub prania pieniędzy przez osoby trzecie; (6) poprawę w zakresie wdrażania ukierunkowanych sankcji finansowych – w szczególności za pomocą skuteczniejszych działań nadzorczych i ukierunkowanych, proaktywnych działań informacyjnych.

**Bahamy (zob. [Oświadczenie z grudnia 2020 r.](#))**

W październiku 2018 r. Bahamy zobowiązały się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i CFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT oraz do zajęcia się wszelkimi powiązаныmi brakami technicznymi. W lutym 2020 r. FATF stwierdziła wstępnie, że Bahamy zasadniczo zrealizowały swój plan działania, a FATF uważa za uzasadnione przeprowadzenie oceny na miejscu w celu sprawdzenia, czy wdrażanie reform systemu AML/CFT przez Bahamy rozpoczęło się i jest kontynuowane, a także czy nadal obowiązuje niezbędne zobowiązanie polityczne dotyczące dalszego ich wdrażania w przyszłości. Z uwagi na kryzys spowodowany przez COVID-19, FATF nie była w stanie przeprowadzić wizyty na miejscu w celu potwierdzenia czy Bahamy rozpoczęły i kontynuują wdrażanie niezbędnych reform i działań. FATF przeprowadzi wizytę na miejscu w najbliższym możliwym terminie.

**Barbados (Oświadczenie z lutego 2020 r.)**

W lutym 2020 r. Barbados zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i CFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od momentu ukończenia jego raportu z wzajemnej ewaluacji w listopadzie 2017 r., Barbados poczynił postępy w odniesieniu do szeregu zalecanych przez raport z wzajemnej ewaluacji działań mających na celu poprawę zgodności technicznej i skuteczności, włączając w to zaktualizowanie krajowej oceny ryzyka i opracowanie środków łagodzących ryzyko. Barbados będzie pracować nad wdrożeniem planu działania, m. in. poprzez: (1) wykazanie skutecznego, opartego na analizie ryzyka nadzoru nad instytucjami finansowym i wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe; (2) powzięcie odpowiednich środków mających na celu zapobieganie wykorzystywaniu osób prawnych i porozumień prawnych do celów przestępczych oraz zapewnienie terminowej dostępności dokładnych i aktualnych informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych; (3) zwiększenie zdolności jednostki analityki finansowej do poprawy jakości informacji finansowych w celu dalszego wspierania organów egzekwowania prawa w prowadzeniu dochodzeń dotyczących prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu; (4) wykazanie, że dochodzenia i postępowania dotyczące prania pieniędzy są zgodne z profilem ryzyka kraju i usuwanie zaległości w zakresie zakończenia postępowań, które zakończą się sankcjami

stosownie do przypadku; (5) dalsze przeprowadzanie konfiskat w związku z przypadkami prania pieniędzy, w tym poszukiwanie pomocy ze strony partnerów zagranicznych.

### **Botswana**

W październiku 2018 r., po zobowiązaniu się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT oraz zajęcia się wszelkimi powiązаныmi brakami technicznymi, Botswana podjęła kroki mające na celu poprawę swojego systemu AML/CFT, m. in. poprzez ocenę ryzyka związaną z osobami prawnymi, porozumieniami prawnymi i organizacjami non-profit, oraz uruchomienie systemu rejestracji działalności gospodarczej online. Botswana powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, m. in. poprzez: (1) wzmocnienie nadzoru opartego na analizie ryzyka oraz podjęcie działań ustawodawczych w celu zapewnienia, że instytucje finansowe i wskazane podmioty i zawody świadczące usługi niefinansowe są zobowiązane do stosowania środków należytej staranności; (2) usprawnienie analizy i przekazywania oraz wykorzystania informacji finansowych przez jednostkę analityki finansowej; (3) wdrożenie strategii na rzecz zwalczania finansowania terroryzmu oraz poprawę zdolności organów egzekwowania prawa do prowadzenia dochodzeń w zakresie finansowania terroryzmu; (4) zapewnienie niezwłocznego wdrożenia środków w postaci ukierunkowanych sankcji finansowych dotyczących finansowania proliferacji; oraz (5) stosowanie opartego na analizie ryzyka podejścia do monitorowania organizacji non-profit.

### **Kambodża**

W lutym 2019 r., po zobowiązaniu się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT oraz zajęcia się wszelkimi powiązаныmi brakami technicznymi, Kambodża podjęła kroki mające na celu poprawę swojego systemu AML/CFT, m. in. poprzez ogłoszenie przepisów zapewniających szeroką podstawę prawną dla wzajemnej pomocy prawnej (MLA), wdrożenie opartego na analizie ryzyka nadzoru w odniesieniu do rynku nieruchomości oraz kasyn, ogłoszenie nowej ustawy AML/CFT w celu usunięcia pozostałych braków w zakresie zgodności technicznej dotyczące środków bezpieczeństwa finansowego i osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne oraz ustawy ustanawiającej ramy prawne dla ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji. Kambodża powinna nadal pracować nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, m. in. poprzez: (1) zwiększenie wykorzystania wzajemnej pomocy prawnej przez organy egzekwowania prawa, poprzez przeprowadzenie szkoleń; (2) wdrożenie opartego na analizie ryzyka nadzoru w odniesieniu do banków, w tym przez szybkie, proporcjonalne i odstrasające działania w zakresie egzekwowania prawa, stosownie do przypadku; (3) poprawę analizy zgłaszanych podejrzanych transakcji i przekazywania odnośnych informacji do organów egzekwowania prawa; (4) wykazanie wzrostu w zakresie dochodzeń i postępowań dotyczących prania pieniędzy zgodnie z ryzykami; (5) wykazanie wzrostu w zakresie zamrożonych i skonfiskowanych dochodów z przestępstwa, narzędzi przestępstwa oraz mienia o takiej samej wartości; (6) sfinalizowanie i wdrożenie ram prawnych ukierunkowanych sankcji finansowych ONZ związanych z finansowaniem proliferacji, jak również wzmocnienie zrozumienia zjawiska uchylania się od sankcji.

### **Ghana**

W październiku 2018 r. po zobowiązaniu się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GIABA w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu

AML/CFT, Ghana podjęła kroki mające na celu poprawę swojego systemu AML/CFT, m. in. poprzez wdrożenie kompleksowej, krajowej strategii w zakresie AML/CFT, opartej na analizie ryzyk stwierdzonych w ramach krajowej oceny ryzyka, wdrożenie środków służących ograniczeniu ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego z osobami prawnymi i poprawę nadzoru opartego na analizie ryzyka. Ghana powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, m. in. poprzez: (1) zapewnienie terminowego dostępu do odpowiednich, dokładnych i aktualnych informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych; (2) zapewnienie, aby jednostka analityki finansowej koncentrowała swoje działania na ryzykach stwierdzonych w krajowej ocenie ryzyka; oraz (3) stosowanie opartego na analizie ryzyka podejścia do monitorowania organizacji non-profit.

### **Jamajka** (Oświadczenie z lutego 2020 r.)

W lutym 2020 r. Jamajka zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i CFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od momentu ukończenia jej raportu z wzajemnej ewaluacji w listopadzie 2016 r., Jamajka poczyniła postępy w odniesieniu do szeregu zalecanych w raporcie z wzajemnej ewaluacji działań, mających na celu poprawę zgodności technicznej i skuteczności, m.in. poprzez wprowadzenie poprawek w przepisach o wymogach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego. Jamajka będzie pracować nad wdrożeniem planu działania m.in. poprzez: (1) rozwój w kierunku bardziej kompleksowego zrozumienia ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu; (2) uwzględnienie wszystkich instytucji finansowych i wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe w systemie AML/CFT oraz zapewnienie odpowiedniego nadzoru opartego na analizie ryzyka we wszystkich sektorach; (3) wdrożenie odpowiednich środków mających na celu zapobieganie wykorzystywaniu osób prawnych i porozumień prawnych do celów przestępczych oraz zapewnienie terminowej dostępności dokładnych i aktualnych informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych; (4) przedsięwzięcie odpowiednich środków mających na celu zwiększenie wykorzystania informacji finansowych i zwiększenie liczby dochodzeń i postępowań dotyczących prania pieniędzy, zgodnie z profilem ryzyka kraju; (5) zapewnienie niezwłocznego wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych dotyczących finansowania terroryzmu; oraz (6) wdrożenie opartego na analizie ryzyka podejścia do nadzoru nad sektorem organizacji non-profit w celu zapobiegania nadużyciom do celów finansowania terroryzmu.

### **Mauritius**

W lutym 2020 r. po zobowiązaniu się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Mauritius podjął kroki mające na celu poprawę swojego systemu AML/CFT, m. in. poprzez opracowanie planu nadzoru opartego na analizie ryzyka nad ogólnym sektorem przedsiębiorstw i spółek zarządzających. Mauritius powinien pracować nad wdrożeniem planu działania w celu usunięcia strategicznych braków m.in. poprzez: (1) skuteczne wdrożenie planu nadzoru opartego na analizie ryzyka dla Komisji Usług Finansowych oraz skoncentrowanie na różnych etapach działań informacyjnych przez wszystkie organy sprawujące nadzór nad wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe; (2) zapewnienie właściwym organom terminowego dostępu do dokładnych informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych; (3) wykazanie, że organy egzekwowania prawa mają zdolność prowadzenia dochodzeń dotyczących prania pieniędzy, w tym równoległych dochodzeń finansowych i skomplikowanych spraw;

(4) wdrożenie opartego na analizie ryzyka podejścia do nadzoru nad sektorem organizacji non-profit w celu zapobiegania nadużyciom do celów finansowania terroryzmu; oraz (5) wykazanie odpowiedniego wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych za pomocą działań informacyjnych i nadzorczych.

#### **Mjanma** (Oświadczenie z lutego 2020 r.)

W lutym 2020 r. Mjanma zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od momentu ukończenia jej raportu z wzajemnej ewaluacji we wrześniu 2018 r., Mjanma proaktywnie poczyniła postępy w odniesieniu do szeregu zalecanych w raporcie z wzajemnej ewaluacji działań, mających na celu poprawę zgodności technicznej i skuteczności, m.in. poprzez wprowadzenie różnych środków prawnych oraz stworzenie ram regulacyjnych dla rejestracji podmiotów operujących systemem hundi. Mjanma będzie pracować nad wdrożeniem planu działania, m.in. poprzez: (1) wykazanie lepszego zrozumienia ryzyka związanego z praniem pieniędzy w kluczowych obszarach; (2) zapewnienie wystarczających środków organowi sprawującemu nadzór nad wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe, zapewnienie, by kontrole na miejscu i poza terenem zakładu opierały się na analizie ryzyka, a podmioty operujące systemem hundi były rejestrowane i nadzorowane; (3) wykazanie skuteczniejszego wykorzystania ustaleń jednostki analityki finansowej w dochodzeniach przez organy egzekwowania prawa oraz zwiększenie analizy operacyjnej i przekazywania odnośnych informacji przez jednostkę analityki finansowej; (4) zadbanie o to, by pranie pieniędzy było przedmiotem dochodzeń i 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; (7) zarządzanie zajętymi aktywami w celu zachowania wartości zajętych towarów do momentu konfiskaty; (8) wykazanie wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji, w tym szkolenia dotyczącego uchylania się od sankcji.

#### **Nikaragua** (Oświadczenie z lutego 2020 r.)

W lutym 2020 r. Nikaragua zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GAFILAT w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu ukończenia jej raportu z wzajemnej ewaluacji w lipcu 2017 r. Nikaragua poczyniła postępy w odniesieniu do szeregu zalecanych w raporcie z wzajemnej ewaluacji działań mających na celu poprawę zgodności technicznej i skuteczności, m.in. poprzez zwiększenie wykorzystania informacji finansowych w dochodzeniach i postępowaniach dotyczących przestępstwa prania pieniędzy oraz naprawienie ram prawnych dla kryminalizacji finansowania terroryzmu. Nikaragua będzie pracować nad wdrożeniem planu działania, m.in. poprzez: (1) opracowanie bardziej kompleksowego zrozumienia ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu; (2) bardziej proaktywne dążenie do współpracy międzynarodowej w celu wspierania dochodzeń dotyczących prania pieniędzy, w szczególności aby identyfikować i śledzić aktywa w celu ich konfiskaty i repatriacji; (3) prowadzenie skutecznego nadzoru opartego na analizie ryzyka; (4) powzięcie odpowiednich środków mających na celu zapobieganie wykorzystywaniu osób prawnych i porozumień prawnych do celów przestępczych oraz zapewnienie terminowej dostępności dokładnych i aktualnych informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych.

## **Pakistan**

Od czerwca 2018 r., po zobowiązaniu się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i APG w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT oraz usunięcia strategicznych braków w odniesieniu do zwalczania finansowania terroryzmu, Pakistan doprowadził do postępu w wielu obszarach z planu działania, m.in. poprzez: podjęcie działań w celu identyfikacji i karania nielegalnych dostawców usług transferu środków pieniężnych bądź innych wartości majątkowych, wdrożenie transgranicznej kontroli gotówki oraz zbywalnych papierów na okaziciela, poprawę współpracy międzynarodowej w sprawach związanych z finansowaniem terroryzmu, wprowadzenie poprawek do ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy w celu wzmocnienia organu sankcyjnego, instytucje finansowe wdrażające ukierunkowane sankcje finansowe i stosujące sankcje w przypadku naruszeń systemu AML/CFT, oraz nadzór nad obiektami i usługami będącymi w posiadaniu lub kontrolowanymi przez wskazane osoby lub podmioty.

Pakistan powinien kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia strategicznych braków, m. in. poprzez: (1) wykazanie, że organy egzekwowania prawa identyfikują i prowadzą dochodzenia wobec najszerszego zakresu działalności dotyczącej finansowania terroryzmu oraz wykazanie, że dochodzenia i postępowania dotyczące finansowania terroryzmu są skierowane wobec wskazanych osób i podmiotów oraz działających w imieniu lub pod kierunkiem wskazanych osób lub podmiotów; (2) wykazanie, że postępowania o finansowanie terroryzmu prowadzą do skutecznych, proporcjonalnych i odstraszcających sankcji; (3) wykazanie skutecznego wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych przeciwko wszystkim terrorystom wskazanym na listach 1267 i 1373 oraz działającym na ich rzecz lub w ich imieniu, w tym poprzez zapobieganie gromadzeniu i przenoszeniu funduszy, również w odniesieniu do organizacji non-profit, identyfikowanie i zamrażanie aktywów (ruchomych i nieruchomości) oraz zakaz dostępu do funduszy i usług finansowych; (4) wykazanie egzekwowania naruszeń ukierunkowanych sankcji finansowych, również w odniesieniu do organizacji non-profit, w tym sankcji administracyjnych i karnych oraz współpracy władz lokalnych i rządowych w sprawach dotyczących egzekwowania prawa.

FATF zauważa znaczący postęp w szeregu elementów z planu działania. Do tej pory Pakistan dokonał postępu w odniesieniu do wszystkich działań z tego planu i w znacznym stopniu odniósł się do 21 spośród 27 jego elementów. W związku z tym, że wszystkie terminy wygasły, FATF zdecydowanie wzywa Pakistan do szybkiego ukończenia w całości planu działania do lutego 2021 r.

## **Panama** (Oświadczenie z lutego 2020 r.)

Od czerwca 2019 r., po zobowiązaniu się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GAFILAT w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Panama poczyniła pewne kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, m. in. poprzez: sporządzenie na poziomie sektorowym oceny ryzyka dla sektorów korporacyjnego i wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe oraz dla stref wolnego handlu. Panama powinna kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania m. in. poprzez: (1) wzmocnienie zrozumienia ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu na poziomie krajowym i sektorowym oraz uwzględnianie związanych z tym ustaleń w politykach krajowych w celu ograniczenia stwierdzonych ryzyk; (2) proaktywną identyfikację podmiotów świadczących usługi przekazu pieniężnego niewymagających zezwolenia, stosowanie podejścia opartego na analizie ryzyka

do nadzoru nad sektorem wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe oraz zapewnienie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji w przypadku naruszeń systemu AML/CFT; (3) zapewnienie odpowiedniej weryfikacji i aktualizacji informacji o beneficjentach rzeczywistych przez instytucje obowiązane, ustanowienie skutecznego mechanizmu monitorowania działalności podmiotów offshore, ocenę istniejącego ryzyka nadużyć w postaci wykorzystywania osób prawnych i porozumień prawnych i związane z tym określenie i wdrożenie szczególnych środków mających zapobiegać nadużyciom z udziałem osób wykonujących prawa z akcji lub udziałów na rzecz innych osób oraz członków zarządu reprezentujących interesy innych osób, jak również zapewnienie terminowego dostępu do adekwatnych i dokładnych informacji o beneficjentach rzeczywistych; oraz (4) zapewnienie skutecznego wykorzystania ustaleń dokonywanych przez jednostkę analityki finansowej do celów dochodzeń dotyczących prania pieniędzy, a także wykazanie zdolności prowadzenia dochodzeń i postępowań dotyczących prania pieniędzy obejmujących zagraniczne przestępstwa podatkowe oraz do zapewnienia konstruktywnej i terminowej współpracy międzynarodowej w przypadku takich przestępstw, jak również dalsze skoncentrowanie się na dochodzeniach dotyczących prania pieniędzy związanych z obszarami wysokiego ryzyka określonymi w krajowej ocenie ryzyka i w raporcie z wzajemnej ewaluacji.

#### **Syria** (Oświadczenie z lutego 2020 r.)

Od lutego 2010 r., po zobowiązaniu się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT, Syria poczyniła postępy w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT. W czerwcu 2014 r. FATF ustaliła, że Syria w znacznym stopniu zajęła się swoim planem działania na poziomie technicznym, łącznie z kryminalizacją finansowania terroryzmu oraz ustanowieniem procedur zamrażania środków należących do terrorystów. Chociaż FATF ustaliła, że Syria zrealizowała uzgodniony z FATF plan działania, to z uwagi na sytuację bezpieczeństwa FATF nie była 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.

#### **Uganda** (Oświadczenie z lutego 2020 r.)

W lutym 2020 r. Uganda zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od momentu ukończenia jej raportu z wzajemnej ewaluacji w 2016 r. Uganda poczyniła postępy w odniesieniu do szeregu zalecanych w raporcie z wzajemnej ewaluacji działań, mających na celu poprawę zgodności technicznej i skuteczności, włączając w to przeprowadzenie swojej pierwszej krajowej oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz wprowadzenie poprawek w systemie prawnym mających na celu usunięcie technicznych braków dotyczących przestępstw prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Uganda będzie pracować nad wdrożeniem planu działania, m. in. poprzez: (1) przyjęcie krajowej strategii AML/CFT; (2) dążenie do współpracy międzynarodowej zgodnie z profilem ryzyka kraju; (3) opracowanie i wdrożenie nadzoru opartego na analizie ryzyka w odniesieniu do instytucji finansowych oraz wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe; (4) zapewnienie właściwym organom terminowego dostępu do dokładnych informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych w odniesieniu do podmiotów prawnych; (5) wykazanie, że organy egzekwowania prawa i organy wymiaru sprawiedliwości stosują definicję przestępstwa prania pieniędzy w sposób spójny ze stwierdzonym ryzykiem; (6) ustanowienie i wdrożenie polityk



i procedur dotyczących identyfikowania, śledzenia, zajmowania i konfiskaty dochodów z przestępstw i narzędzi przestępstwa; (7) wykazanie, że organy egzekwowania prawa prowadzą dochodzenia i postępowania dotyczące finansowania terroryzmu proporcjonalnie do profilu ryzyka Ugandy w zakresie finansowania terroryzmu; (8) usunięcie braków technicznych w ramach prawnych mających na celu wdrożenie ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji i wdrażanie opartego na analizie ryzyka podejścia do nadzoru nad sektorem organizacji non-profit w celu zapobiegania nadużyciom do celów finansowania terroryzmu.

#### **Jemen** (Oświadczenie z lutego 2020 r.)

W lutym 2010 r., po zobowiązaniu się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wyeliminowania strategicznych braków w zakresie AML/CFT, Jemen poczynił postępy w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT. W czerwcu 2014 r. FATF ustaliła, że Jemen w znacznym stopniu zajął się swoim planem działania na poziomie technicznym, m. in. poprzez: (1) odpowiednią kryminalizację prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (2) ustanowienie procedury identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów; (3) poprawę wymogów w zakresie środków bezpieczeństwa finansowego oraz raportowania o transakcji podejrzanej; (4) wydawanie wytycznych; (5) rozwijanie zdolności organów nadzoru sektora finansowego i jednostki analityki finansowej w zakresie nadzoru i kontroli; oraz (6) ustanowienie w pełni sprawnej i skutecznie funkcjonującej jednostki analityki finansowej. Chociaż FATF ustaliła, że Jemen zrealizował uzgodniony z FATF plan działania, to z uwagi na sytuację bezpieczeństwa, FATF nie była 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.

#### **Zimbabwe**

W październiku 2019 r. po zobowiązaniu się Zimbabwe na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT i zajęcia się powiązаныmi brakami technicznymi, Zimbabwe podjęło wstępne kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, m. in. poprzez ustanowienie ram prawnych do gromadzenia informacji o beneficjentach rzeczywistych w odniesieniu do osób prawnych i porozumień prawnych, a także ukończenie kompleksowej oceny ryzyk związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu. Zimbabwe powinno nadal pracować nad wdrażaniem swojego planu działania m. in. poprzez: (1) wdrożenie krajowej strategii w zakresie AML/CFT opartej na kluczowych ryzykach związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu; (2) wdrożenie opartego na analizie ryzyka nadzoru nad instytucjami finansowymi oraz wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe, w tym dostateczne tworzenie zdolności w obrębie organu nadzoru; (3) zapewnienie opracowania adekwatnych środków ograniczania ryzyka w instytucjach finansowych oraz wskazanych podmiotach i zawodach świadczących usługi niefinansowe, które to środki obejmowałyby stosowanie proporcjonalnych i odstrasżających sankcji za naruszenia; (4) opracowanie kompleksowych ram prawnych oraz mechanizmu gromadzenia i utrzymywania dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych w odniesieniu do osób prawnych i porozumień prawnych, a także zapewnienie właściwym organom terminowego dostępu do tych informacji; oraz (5) rozwiązanie pozostałych luk w ramach ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji i wykazanie ich wdrożenia.

***Jurysdykcje, które nie są już objęte procesem wzmożonego monitorowania przez FATF***

**Islandia**

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczne postępy Islandii pod względem ulepszenia jej systemu AML/CFT. Islandia wzmocniła skuteczność swojego systemu AML/CFT i zajęła się powiązаныmi brakami technicznymi, by wywiązać się ze zobowiązań zawartych w planie działania w odniesieniu do strategicznych braków, zidentyfikowanych przez FATF w październiku 2019 r. W związku z tym Islandia nie jest już objęta procesem wzmożonego monitorowania przez FATF. Islandia nadal będzie współpracować z FATF w celu dalszej poprawy swojego systemu AML/CFT.

**Mongolia**

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczne postępy Mongolii pod względem ulepszenia jej systemu AML/CFT. Mongolia wzmocniła skuteczność swojego systemu AML/CFT i zajęła się powiązаныmi brakami, by wywiązać się ze zobowiązań zawartych w planie działania w odniesieniu do strategicznych braków, zidentyfikowanych przez FATF w październiku 2019 r. W związku z tym Mongolia nie jest już objęta procesem wzmożonego monitorowania przez FATF. Mongolia nadal będzie współpracować z APG w celu dalszej poprawy swojego systemu AML/CFT.

\* Oświadczenie poprzednio nosiło nazwę "Improving Global AML/CFT Compliance: Ongoing Process".