

Wykaz skrótów

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

„Jurisdictions under Increased Monitoring” – luty 2021 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 (*ang. FATF-style regional bodies - 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 monitorować postępy w ich realizacji. **FATF nie wzywa do stosowania wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego wobec wymienionych jurysdykcji, lecz zachęca swoich członków do wzięcia pod uwagę zamieszczonych poniżej informacji w swoich ocenach ryzyka.**

FATF prowadzi 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.

W październiku 2020 r. FATF zdecydowała się wznowić swoje działania, mające na celu identyfikację nowych krajów posiadających strategiczne braki w swoich systemach AML/CFT oraz traktować priorytetowo przegląd krajów umieszczonych na liście, dla których ostateczne terminy upłynęły lub wkrótce upłyną. Pozostałe umieszone na liście jurysdykcje otrzymały możliwość przekazania informacji. Od października FATF oceniła postęp następujących krajów: Albanii, Botswany, Kambodży, Ghany, Mauritiusa, Mjanmy, Nikaragui, Pakistanu, Panamy, Ugandy i Zimbabwe. Wobec tych krajów przedstawiono poniżej zaktualizowane oświadczenia. Z uwagi na pandemię Barbados i Jamajka postanowiły o odroczeniu przedstawienia swoich informacji, a zatem oświadczenia wydane wobec tych jurysdykcji w lutym 2020 r. zostały załączone poniżej, chociaż niekoniecznie mogą one odzwierciedlać najnowszy status systemu AML/CFT obowiązujący w tych jurysdykcjach. W następstwie przeglądu, FATF aktualnie identyfikuje również Burkina Faso, Kajmany, Maroko oraz Senegal.

FATF z zadowoleniem przyjęła postępy poczynione przez te kraje w zwalczaniu prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, pomimo wyzwań stawianych przez COVID-19.

Jurysdykcje mające strategiczne braki

Albania
Barbados
Botswana
Burkina Faso
Kambodża
Kajmany
Ghana
Jamajka
Mauritius
Maroko
Mjanma
Nikaragua
Pakistan
Panama
Senegal
Syria
Uganda
Jemen
Zimbabwe

Albania

Od lutego 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 zapewnienie, że organy sprawujące nadzór nad wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe stosują podejście oparte na analizie ryzyka oraz włączają elementy AML/CFT do swoich kontroli, a także poprzez zwiększenie regularnych działań informacyjnych dla instytucji finansowych i wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe, dotyczących obowiązków w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych. Albania nadal powinna pracować nad wdrożeniem planu działania mającego na celu usunięcie strategicznych braków m. in. poprzez: (1) zakończenie projektu mającego na celu ograniczenie nieformalnej, opartej na gotówce gospodarki oraz rejestrację własności wszystkich nieruchomości; (2) poprawę w zakresie terminowego rozpatrywania wniosków o wzajemną pomoc prawną; (3) ustanowienie skuteczniejszych mechanizmów wykrywania i zapobiegania posiadaniu lub kontrolowaniu wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe przez przestępców, w tym poprzez zwiększenie uprawnień odpowiednich władz do stosowania sankcji; (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; oraz (6) poprawę w zakresie wdrażania ukierunkowanych sankcji finansowych za pomocą działań nadzorczych, które zidentyfikują i usuną braki zgodności.

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 służących ograniczeniu ryzyka. Barbados będzie pracować nad wdrożeniem planu działania, m. in. poprzez: (1) wykazanie, że skutecznie stosuje oparty na analizie ryzyka nadzór 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 będą skutkować sankcjami stosownie do przypadku; (5) dalsze przeprowadzanie konfiskat w związku z przypadkami prania pieniędzy, w tym poszukiwanie pomocy ze strony partnerów zagranicznych.

Botswana

Od października 2018 r., po zobowiązaniu się Botswany 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 wdrożenie nadzoru opartego na analizie ryzyka lub programów monitorowania. Botswana powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, m. in. poprzez: (1) usprawnienie przekazywania i wykorzystania informacji finansowych przez jednostkę analityki finansowej oraz innych, do identyfikacji i prowadzenia dochodzeń w zakresie przypadków prania pieniędzy; (2) wdrożenie strategii na rzecz zwalczania finansowania terroryzmu oraz poprawę zdolności organów egzekwowania prawa do prowadzenia dochodzeń w zakresie finansowania terroryzmu; (3) zapewnienie niezwłocznego wdrożenia środków w postaci ukierunkowanych sankcji finansowych dotyczących finansowania proliferacji; oraz (4) stosowanie opartego na analizie ryzyka podejścia do monitorowania organizacji non-profit.

FATF stwierdza, że Botswana dokonuje ciągłego postępu w realizacji swojego planu działania, jednakże wiele wskazanych w nim ostatecznych terminów upłynęło lub wkrótce upłynie, a zostały do wykonania prace (przyj. tłumacza – wdrożeniowe). FATF zachęca Botswanę do dalszego wdrażania swojego planu działania w celu jak najszybszego usunięcia wyżej wymienionych strategicznych braków.

Burkina Faso

W lutym 2021 r. Burkina Faso zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GIABA w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od momentu przyjęcia jej raportu z wzajemnej ewaluacji w 2019 r., Burkina Faso poczyniła postępy w odniesieniu do szeregu zalecanych przez raport działań, mających na celu poprawę zgodności technicznej i skuteczności, włączając w to przyjęcie w grudniu 2020 r. krajowej strategii w zakresie AML/CFT. Burkina Faso będzie pracować nad wdrożeniem swojego planu działania, m. in. poprzez: (1) przyjęcie i wdrożenie mechanizmu późniejszego monitorowania działań wskazanych w krajowej strategii; (2) dążenie do wzajemnej pomocy prawnej i innych form współpracy międzynarodowej zgodnie z profilem ryzyka kraju; (3) zwiększenie kompetencji zasobów wszystkich organów nadzoru w dziedzinie AML/CFT oraz wdrożenie opartego na analizie ryzyka nadzoru nad instytucjami finansowymi i wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe; (4) utrzymywanie kompleksowych i aktualnych informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych oraz wzmocnienie systemu sankcji za naruszenia obowiązków w zakresie przejrzystości; (5) zwiększenie różnorodności przekazywania zgłoszeń o podejrzanych transakcjach; (6) wzmocnienie zasobów ludzkich jednostki analityki finansowej poprzez dodatkowe zatrudnienie, szkolenia i środki finansowe; (7) prowadzenie szkoleń dla organów egzekwowania prawa, prokuratorów i innych właściwych organów; (8) wykazanie, że organy przeprowadzają konfiskaty według założeń polityki; (9) wzmocnienie zdolności i wsparcia dla organów egzekwowania prawa i organów prokuratury zaangażowanych w ramach zwalczania finansowania terroryzmu, zgodnie z krajową strategią na rzecz zwalczania finansowania terroryzmu; oraz (10) wdrożenie skutecznego systemu ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji, jak również opartego na analizie ryzyka monitorowania i nadzoru nad sektorem organizacji non-profit.

Kambodża

Od lutego 2019 r., po zobowiązaniu się Kambodży 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 zwiększenie wykorzystania wzajemnej pomocy prawnej, wydanie dyrektywy określającej odpowiedni próg środków bezpieczeństwa finansowego w odniesieniu do kasyn oraz uchwalenie ram prawnych 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) zapewnienie, że szybkie, proporcjonalne i odstraszające działania w zakresie egzekwowania prawa mają zastosowanie wobec banków, stosownie do przypadku; (2) zwiększenie przekazywania informacji finansowych do organów egzekwowania prawa zgodnie z przestępstwami wysokiego ryzyka; (3) wykazanie wzrostu w zakresie dochodzeń i postępowań dotyczących prania pieniędzy zgodnie z ryzykiem; (4) wykazanie wzrostu w zakresie zamrożonych i skonfiskowanych dochodów z przestępstwa, narzędzi przestępstwa oraz mienia o takiej samej wartości; (5) podnoszenie świadomości w sektorze prywatnym na temat nowych obowiązków w odniesieniu do ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji, jak również wzmocnienie zrozumienia zjawiska uchylania się od sankcji.

FATF stwierdza, że Kambodża dokonuje ciągłego postępu w realizacji swojego planu działania, jednakże wiele ostatecznych terminów upłynęło, a została do wykonania praca (przyp. tłumacza – wdrożeniowa). FATF zachęca Kambodżę do dalszego wdrażania swojego planu działania w celu jak najszybszego usunięcia wyżej wymienionych strategicznych braków.

Kajmany

W lutym 2021 r. Kajmany zobowiązały się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i CFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od momentu ukończenia ich raportu z wzajemnej ewaluacji w listopadzie 2018 r., Kajmany poczyniły postępy w odniesieniu do szeregu zalecanych w raporcie z wzajemnej ewaluacji działań, mających na celu poprawę skuteczności, m.in. poprzez zaktualizowanie krajowej strategii w zakresie AML/CFT; przeprowadzenie oceny ryzyka związanego z finansowaniem terroryzmu oraz szeregu ocen ryzyka na poziomie sektorowym; zmianę rozporządzenia w zakresie prania pieniędzy (nowelizacja) oraz ustawy o dochodach z przestępstwa (nowelizacja); wyznaczenie organu sprawującego nadzór AML/CFT nad wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe oraz utworzenie biura ds. dochodzeń finansowych w celu prowadzenia dochodzeń dotyczących prania pieniędzy. Kajmany będą pracować nad wdrożeniem planu działania, m. in. poprzez: (1) stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji oraz powzięcie kar administracyjnych i działań w zakresie egzekwowania prawa wobec instytucji obowiązanych, w celu zapewnienia, że naruszenia są skutecznie i terminowo usuwane; (2) nakładanie adekwatnych i skutecznych sankcji w przypadkach, gdy odpowiednie strony (w tym osoby prawne) nie przekazują dokładnych, adekwatnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych; oraz (3) wykazanie, że prowadzą postępowania dotyczące wszystkich typów prania pieniędzy zgodnie z profilem ryzyka jurysdykcji oraz wykazanie, że te postępowania kończą się nałożeniem odstraszających, skutecznych i proporcjonalnych sankcji.

Ghana

W październiku 2018 r. Ghana zobowiązała się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GIABA w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. FATF stwierdziła wstępnie, że Ghana zasadniczo zrealizowała swój plan

działania, a FATF uważa za uzasadnione przeprowadzenie oceny na miejscu w celu sprawdzenia, czy wdrażanie reform systemu AML/CFT przez Ghanę rozpoczęło się i jest kontynuowane, a także czy nadal obowiązuje niezbędne zobowiązanie polityczne dotyczące dalszego ich wdrażania w przyszłości. Ghana dokonała następujących kluczowych reform, m. in. poprzez: (1) opracowanie kompleksowej, krajowej polityki w zakresie AML/CFT, opartej na analizie ryzyk stwierdzonych w ramach krajowej oceny ryzyka; (2) opracowanie środków służących ograniczeniu ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego z osobami prawnymi i poprawę nadzoru opartego na analizie ryzyka; oraz (3) ustanowienie terminowego dostępu do adekwatnych, dokładnych i aktualnych informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych; (4) koncentrowanie działań jednostki analityki finansowej na ryzykach stwierdzonych w krajowej ocenie ryzyka; oraz (5) stosowanie opartego na analizie ryzyka podejścia do monitorowania organizacji non-profit. FATF nadal będzie monitorować sytuację związaną z COVID-19 i przeprowadzi ocenę na miejscu w najbliższym możliwym terminie.

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 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) przedsięwzięcie 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

Od lutego 2020 r., po zobowiązaniu się Mauritiusa 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 przeprowadzenie działań informacyjnych popierających zrozumienie ryzyk i obowiązków związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, oraz przeprowadzenie szkoleń dla organów egzekwowania prawa, by wykazać, że mają one zdolność prowadzenia dochodzeń dotyczących prania pieniędzy. 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 właściwych organów nadzoru nad wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe oraz zwiększenie różnorodności

przekazywania zgłoszeń o podejrzanych transakcjach, szczególnie wśród sektorów podwyższonego ryzyka; (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.

Maroko

W lutym 2021 r. Maroko zobowiązało się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i MENAFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od momentu ukończenia jego raportu z wzajemnej ewaluacji w 2019 r., Maroko poczyniło postępy w odniesieniu do wskazanych w raporcie z wzajemnej ewaluacji braków, mających na celu poprawę zgodności technicznej i skuteczności, m.in. poprzez koordynację działań i celów przez wszystkie odpowiednie organy ds. AML/CFT, w sposób spójny ze stwierdzonym ryzykiem związanym z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu i dostosowany do zmieniającego się ryzyka. Maroko będzie pracować nad wdrożeniem planu działania, m. in. poprzez: (1) wykazanie skutecznego wdrożenia systemu zarządzania sprawami w ramach terminowego przekazywania odpowiedzi i priorytetowego traktowania wniosków o wzajemną pomoc prawną zgodnie z profilem ryzyka kraju; (2) poprawę opartego na analizie ryzyka nadzoru oraz powzięcie działań naprawczych i zastosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji za brak zgodności; (3) zapewnienie, że informacje o beneficjentach rzeczywistych są odpowiednie, dokładne i zweryfikowane, łącznie z informacjami o osobach prawnych i zagranicznych porozumieniach prawnych; (4) zwiększenie różnorodności przekazywania zgłoszeń o podejrzanych transakcjach; (5) zapewnienie jednostce analityki finansowej adekwatnych zasobów finansowych i zasobów ludzkich w celu wzmocnienia potencjału analitycznego, aby móc wypełnić jej podstawowy mandat w zakresie analizy operacyjnej i strategicznej; (6) priorytetowe traktowanie identyfikacji, dochodzeń i postępowań w odniesieniu do wszystkich rodzajów prania pieniędzy zgodnie z krajowym ryzykiem; (7) budowanie zdolności organów egzekwowania prawa, prokuratorów i innych właściwych organów do prowadzenia równoległych dochodzeń finansowych, wykorzystania ustaleń jednostki analityki finansowej, zajmowania aktywów, oraz zapewnienia i dążenia do wzajemnej pomocy prawnej; oraz (8) monitorowanie i efektywne nadzorowanie spełniania przez instytucje finansowe i wskazane podmioty i zawody świadczące usługi niefinansowe ich obowiązków w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych.

Mjanma

Od lutego 2020 r., po zobowiązaniu się Mjanmy 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, Mjanma poczyniła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, m. in. poprzez zapewnienie wystarczających środków organowi sprawującemu nadzór nad wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe oraz skupienie nadzoru bankowego na tematycznych obszarach wysokiego ryzyka. Mjanma 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 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; oraz (8) wykazanie wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji, w tym szkolenia dotyczącego uchylania się od sankcji.

Nikaragua

Od lutego 2020 r., po zobowiązaniu się Nikaragui na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GAFILAT w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Nikaragua poczyniła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, m. in. poprzez powzięcie środków mających na celu uzyskanie pomocy z innych jurysdykcji w celu wspierania dochodzeń i postępowań dotyczących przypadków prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz przyjęcie ustawy ustanawiającej rejestr beneficjentów rzeczywistych. Nikaragua powinna pracować nad wdrożeniem planu działania w celu usunięcia strategicznych braków, m. in. poprzez: (1) zakończenie aktualizacji krajowej oceny ryzyka w celu opracowania bardziej kompleksowego zrozumienia ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu; (2) prowadzenie skutecznego nadzoru opartego na analizie ryzyka; (3) powzięcie odpowiednich środków mających na celu zapobieganie wykorzystywaniu osób prawnych i porozumień prawnych do celów przestępczych.

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 kontynuując to polityczne zobowiązanie doprowadził do znaczącego postępu w wielu obszarach z planu działania w zakresie zwalczania finansowania terroryzmu, m. in. poprzez: wykazanie, że organy egzekwowania prawa identyfikują i prowadzą dochodzenia wobec najszerszego zakresu działalności dotyczącej finansowania terroryzmu, wykazanie egzekwowania prawa wobec naruszeń ukierunkowanych sankcji finansowych, oraz działania mające na celu zapobieganie gromadzeniu i przenoszeniu funduszy, również w odniesieniu do kontrolowania obiektów i usług będących w posiadaniu lub kontrolowanych przez wskazane osoby lub podmioty.

Pakistan powinien kontynuować prace nad wdrażaniem trzech pozostałych kwestii w ramach swojego planu działania w celu usunięcia strategicznie ważnych braków, a mianowicie poprzez: (1) wykazanie, że dochodzenia i postępowania o finansowanie terroryzmu są skierowane wobec osób i podmiotów działających w imieniu lub pod kierunkiem wskazanych osób lub podmiotów; (2) wykazanie, że postępowania o finansowanie terroryzmu prowadzą do skutecznych, proporcjonalnych i odstrasżających sankcji; oraz (3) wykazanie skutecznego wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych przeciwko wszystkim terrorystom wskazanym na listach 1267 i 1373, w szczególności tym działającym na ich rzecz lub w ich imieniu.

FATF zauważa znaczący postęp dokonany w odniesieniu do całego planu działania. Do tej pory Pakistan dokonał postępu w odniesieniu do wszystkich działań z tego planu i w znacznym stopniu odniósł się do 24 spośród 27 jego elementów. W związku z tym, że wszystkie ostateczne terminy wygasły, FATF zdecydowanie wzywa Pakistan do szybkiego ukończenia w całości planu działania do czerwca 2021 r.

Panama

Od czerwca 2019 r., po zobowiązaniu się Panamy na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GAFILAT w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Panama poczyniła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, m. in. poprzez ukończenie i opublikowanie oceny ryzyka związanego z finansowaniem terroryzmu oraz sporządzonej na poziomie sektorowym oceny ryzyka dla sektorów korporacyjnego i wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe oraz dla stref wolnego handlu, a także uchwalenie legislacji w zakresie beneficjenta rzeczywistego.

Panama powinna kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia strategicznych braków, m. in. poprzez: (1) wzmocnienie zrozumienia ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu w przypadku osób prawnych, na poziomie sektora korporacyjnego oraz uwzględnianie związanych z tym ustaleń w politykach krajowych w celu ograniczenia stwierdzonych ryzyk; (2) dalsze działania mające na celu 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 odstrasżających sankcji w przypadku naruszeń w zakresie AML/CFT; (3) zapewnienie odpowiedniej weryfikacji aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych przez instytucje obowiązane, oraz zapewnienie właściwym organom terminowego dostępu, ustanowienie skutecznego mechanizmu monitorowania działalności podmiotów *offshore*, ocenę istniejącego ryzyka 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; oraz (4) dalsze zapewnienie 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 dalsze zapewnienie konstruktywnej i terminowej współpracy międzynarodowej w przypadku takich przestępstw, jak również dalsze skoncentrowanie się na dochodzeniach dotyczących prania pieniędzy związanych z obszarami wysokiego ryzyka.

FATF stwierdza, że Panama dokonuje ciągłego postępu w realizacji swojego planu działania, jednakże wiele wskazanych w nim ostatecznych terminów upłynęło, a została do wykonania praca (przyp. tłumacza- wdrożeniowa). FATF zachęca Panamę do dalszego wdrażania swojego planu działania w celu jak najszybszego usunięcia wyżej wymienionych strategicznych braków.

Senegal

W lutym 2021 r. Senegal zobowiązał się na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i GIABA w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od momentu ukończenia jego raportu z wzajemnej ewaluacji w 2018 r., Senegal poczynił postępy w odniesieniu do zalecanych w raporcie z wzajemnej ewaluacji działań, mających na celu poprawę zgodności technicznej i skuteczności, m. in. poprzez przyjęcie krajowej strategii

AML/CFT i planu operacyjnego w celu jej wdrożenia. Senegal będzie pracować nad wdrożeniem planu działania, m. in. poprzez: (1) zapewnienie spójnego zrozumienia przez właściwe organy ryzyk związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu (w szczególności dotyczących sektora wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe) przy pomocy szkoleń i działań informacyjnych; (2) dążenie do wzajemnej pomocy prawnej i innych form współpracy międzynarodowej zgodnie z profilem ryzyka; (3) zapewnienie, że instytucje finansowe i wskazane podmioty i zawody świadczące usługi niefinansowe są objęte odpowiednim i skutecznym nadzorem; (4) aktualizowanie i utrzymywanie kompleksowych informacji o beneficjentach rzeczywistych oraz wzmocnienie systemu sankcji za naruszenia obowiązków w zakresie przejrzystości; (5) kontynuowanie wzmocniania zasobów ludzkich jednostki analityki finansowej, by zapewnić że utrzymuje ona zdolności do przeprowadzania skutecznej analizy operacyjnej; (6) wykazanie, że wysiłki na rzecz zwiększenia mechanizmów wykrywania i wzmocnienia zdolności prowadzenia dochodzeń dotyczących przestępstw bazowych do prania pieniędzy i działań w zakresie postępowań są kontynuowane w sposób spójny z profilem ryzyka Senegalu; (7) ustanowienie kompleksowych i ujednoczonych polityk i procedur dotyczących identyfikowania, śledzenia, zajmowania i konfiskaty dochodów z przestępstw i narzędzi przestępstwa zgodnie z profilem ryzyka; (8) zwiększenie zrozumienia ryzyka związanego z finansowaniem terroryzmu przez organy oraz wzmocnienie zdolności i wsparcia dla organów egzekwowania prawa i organów prokuratury zaangażowanych w ramach zwalczania finansowania terroryzmu, zgodnie z krajową strategią na rzecz zwalczania finansowania terroryzmu z 2019 r.; oraz (9) wdrożenie skutecznego systemu ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji, jak również opartego na analizie ryzyka monitorowania i nadzoru nad sektorem organizacji non-profit.

Syria

Od lutego 2010 r., po zobowiązaniu się Syrii 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

Od lutego 2020 r., po zobowiązaniu się Ugandy na wysokim szczeblu politycznym do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Uganda poczyniła pewne kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, włączając w to przyjęcie we wrześniu 2020 r. krajowej strategii AML/CFT. Uganda powinna kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu usunięcia strategicznych braków, m. in. poprzez: (1) dążenie do współpracy międzynarodowej zgodnie z profilem ryzyka kraju; (2) opracowanie i wdrożenie nadzoru opartego na analizie ryzyka w odniesieniu do instytucji finansowych oraz wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe; (3) zapewnienie właściwym organom terminowego dostępu do dokładnych informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych w odniesieniu do

podmiotów prawnych; (4) wykazanie, że organy egzekwowania prawa i organy wymiaru sprawiedliwości stosują definicję przestępstwa prania pieniędzy w sposób spójny ze stwierdzonym ryzykiem; (5) ustanowienie i wdrożenie polityk i procedur dotyczących identyfikowania, śledzenia, zajmowania i konfiskaty dochodów z przestępstw i narzędzi przestępstwa; (6) wykazanie, że organy egzekwowania prawa prowadzą dochodzenia i postępowania dotyczące finansowania terroryzmu proporcjonalnie do profilu ryzyka Ugandy w zakresie finansowania terroryzmu; (7) 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 tego sektora. FATF monitoruje nadzór Ugandy nad sektorem organizacji non-profit. Uganda powinna stosować oparte na analizie ryzyka podejście do monitorowania organizacji non-profit zgodnie ze standardami FATF.

Jemen

Od lutego 2010 r., po zobowiązaniu się Jemenu 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 procedur 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 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

Od października 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 poprawę zrozumienia przez kraj kluczowych ryzyk związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu. Zimbabwe powinno nadal pracować nad wdrażaniem swojego planu działania m. in. poprzez: (1) wdrożenie opartego na analizie ryzyka nadzoru nad instytucjami finansowymi oraz wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe, w tym poprzez dostateczne tworzenie zdolności w obrębie organu nadzoru; (2) 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; (3) opracowanie mechanizmu w celu zapewnienia właściwym organom terminowego dostępu do aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych; oraz (4) rozwiązanie pozostałych luk w ramach ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji i wykazanie ich wdrożenia.