

Wykaz skrótów

<b>AML</b>	<i>(anti-money laundering)</i>	- przeciwdziałanie praniu pieniędzy
<b>APG</b>	<i>(Asia/Pacific Group on Money Laundering)</i>	- Grupa Azji i Pacyfiku ds. Prania Pieniędzy
<b>CFATF</b>	<i>(Caribbean Financial Action Task Force)</i>	- Grupa Specjalna dla Karaibów ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy
<b>CFT</b>	<i>(combating the financing of terrorism)</i>	- zwalczanie finansowania terroryzmu
<b>ESAAMLG</b>	<i>(Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group)</i>	- Grupa Wschodniej i Południowej Afryki ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy
<b>FATF</b>	<i>(Financial Action Task Force)</i>	- Grupa Specjalna ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy
<b>FSRBs</b>	<i>(FATF-style regional bodies)</i>	- Ciała regionalne typu FATF
<b>GABAC</b>	<i>(Task Force on Money Laundering in Central Africa)</i>	- Grupa Specjalna ds. Prania Pieniędzy w Afryce Środkowej
<b>GIABA</b>	<i>(Inter Governmental Action Group against Money Laundering in West Africa)</i>	- Międzyrządowa Grupa Zadaniowa ds. Zwalczania Prania Pieniędzy w Zachodniej Afryce
<b>MENAFATF</b>	<i>(Middle East and North Africa Financial Action Task Force)</i>	- Grupa Specjalna dla Bliskiego Wschodu i Afryki Północnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy
<b>MONEYVAL</b>	<i>(Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism)</i>	- Komitet Ekspertów ds. Oceny Środków Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu

**„Jurisdictions under Increased Monitoring” – 26 - 28 czerwca 2024 r.**

*Singapur, 28 czerwca 2024 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. Gdy FATF obejmuje jurysdykcję wzmożonym monitorowaniem oznacza to, że kraj ten zobowiązał się do niezwłocznego usunięcia stwierdzonych strategicznych braków w uzgodnionych ramach czasowych i podlega wzmożonemu monitorowaniu. Lista ta jest nieoficjalnie nazywana „szarą listą”.

FATF i ciała regionalne typu FATF (ang. *FSRBs*) kontynuują współpracę z poniższymi jurysdykcjami w zakresie informowania o osiągniętych postępach w eliminowaniu strategicznych braków. FATF wzywa te jurysdykcje, by sprawnie zrealizowały swoje plany działań w uzgodnionych ramach czasowych. FATF z zadowoleniem przyjmuje ich zobowiązanie i będzie

uważnie monitorować ich postępy. FATF nie wzywa do stosowania wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego wobec tych jurysdykcji. Standardy FATF nie przewidują zmniejszenia ekspozycji na ryzyko lub wykluczania całych klas klientów, lecz wzywają do stosowania podejścia opartego na analizie ryzyka. Zatem FATF zachęca swoich członków i wszystkie jurysdykcje 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. Pewna liczba jurysdykcji nie została jeszcze poddana przeglądowi FATF lub ich ciał regionalnych typu FATF, ale będzie to miało miejsce w odpowiednim czasie.

FATF stosuje pewną elastyczność wobec jurysdykcji, którym nie udało się dotrzymać natychmiastowych terminów, w zakresie dobrowolnego zgłaszania postępów. Od lutego 2024 r. FATF oceniła postęp następujących krajów: Bułgarii, Burkiny Faso, Kamerunu, Chorwacji, Demokratycznej Republiki Konga, Haiti, Jamajki, Mali, Mozambiku, Nigerii, Filipin, Senegalu, Republiki Południowej Afryki, Sudanu Południowego, Tanzanii, Turcji, oraz Wietnamu. Wobec tych krajów przedstawiono poniżej zaktualizowane oświadczenia. Kenia, Namibia, Syria i Jemen zdecydowały się odroczyć przedstawienie informacji, a zatem oświadczenia wydane wobec tych jurysdykcji zostały załączone poniżej, chociaż niekoniecznie mogą one odzwierciedlać najnowszy stan systemów AML/CFT obowiązujących w tych jurysdykcjach. W następstwie przeglądu, FATF aktualnie identyfikuje również Monako i Wenezuelę.

## **Bułgaria**

Od października 2023 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i MONEYVAL w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Bułgaria podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, m.in. poprzez przyjęcie planu działania w celu wdrożenia krajowej strategii przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ustanawiając kontrole wejścia na rynek dla dostawców usług w zakresie kryptoaktywów i operatorów usług przekazu pocztowego, informując o zmianach wprowadzonych przez Organizację Narodów Zjednoczonych w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych i kończąc wdrażanie systemu zapewniającego priorytetowe traktowanie zgłoszeń o transakcjach podejrzanych. Bułgaria powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) zademonstrowanie wstępnego wdrożenia krajowego planu działania dla swojej strategii przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; (2) zajęcie się pozostałymi brakami w zakresie zgodności technicznej; (3) zademonstrowanie wstępnego wdrożenia nadzoru opartego na analizie ryzyka dla operatorów usług przekazu pocztowego, dostawców usług wymiany walut i pośredników w obrocie nieruchomościami; (4) zapewnienie, że informacje o beneficjentach rzeczywistych przechowywane w Rejestrze są dokładne i aktualne; (5) usprawnienie dochodzeń i postępowań dotyczących różnych rodzajów prania pieniędzy zgodnie z ryzykiem, w tym korupcji na dużą skalę i przestępczości zorganizowanej; (6) zapewnienie, że konfiskata jest przeprowadzana według założeń polityki; (7) zapewnienie możliwości prowadzenia równoległych dochodzeń finansowych we wszystkich dochodzeniach w sprawie terroryzmu; (8) zajęcie się lukami w ramach ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji; oraz (9) zidentyfikowanie podzbioru organizacji non-profit najbardziej narażonych na nadużycia związane z finansowaniem terroryzmu oraz

wykazanie wstępnego wdrożenia monitorowania opartego na analizie ryzyka w celu zapobiegania nadużyciom do celów finansowania terroryzmu.

### **Burkina Faso**

Od lutego 2021 r. po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i GIABA w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Burkina Faso poczyniła postępy w celu poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez wdrożenie systemu zarządzania sprawami dotyczącymi wniosków o wzajemną pomoc prawną, opracowanie oprogramowania do zarządzania zgłoszeniami o transakcjach podejrzanych i ustanowienie procedur wdrażania systemu deklaracji transgranicznych. Burkina Faso powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) zwiększenie potencjału zasobów we wszystkich organach nadzoru w dziedzinie AML/CFT oraz wdrożenie opartego na analizie ryzyka nadzoru; (2) utrzymywanie kompleksowych i aktualnych informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych osób prawnych, a także wzmocnienie systemu sankcji za naruszenia obowiązków w zakresie przejrzystości; oraz (3) 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.

FATF odnotowuje stałe postępy Burkiny Faso w realizacji swojego planu działania, jednakże wszystkie terminy upłynęły i pozostaje jeszcze wiele do zrobienia. FATF wzywa Burkinę Faso do szybkiego wdrożenia swojego planu działania w celu wyeliminowania wyżej wymienionych strategicznych braków tak szybko, jak to możliwe, ponieważ wszystkie terminy upłynęły w grudniu 2022 r.

### **Kamerun**

W czerwcu 2023 r. Kamerun podjął zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i GABAC w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Kamerun powinien kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez prace nad wdrożeniem planu działania FATF poprzez: (1) dostosowanie krajowych strategii i polityk w zakresie AML/CFT do ustaleń z krajowej oceny ryzyka i monitorowanie ich wdrażania, a także wykazanie współpracy w zakresie AML/CFT i koordynacji pomiędzy właściwymi organami; (2) zapewnienie opartego na analizie ryzyka ustalania priorytetów w zakresie przychodzących wniosków o współpracę międzynarodową zgodnie z ryzykiem i odpowiadanie na nie w skuteczny sposób; (3) wzmocnienie opartego na analizie ryzyka nadzoru nad bankami i wdrożenie skutecznego opartego na analizie ryzyka nadzoru nad niebankowymi instytucjami finansowymi i wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe, a także prowadzenie odpowiednich działań informacyjnych skierowanych do instytucji finansowych i wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe wysokiego ryzyka; (4) utrzymanie i zapewnienie właściwym organom terminowego dostępu do odpowiednich i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych osób prawnych oraz ustanowienie systemu sankcji za naruszenie obowiązków w zakresie przejrzystości mających zastosowanie do osób prawnych; (5) usprawnienie bezpiecznej wymiany informacji między jednostkami analityki finansowej, podmiotami raportującymi i właściwymi organami oraz wykazanie wzrostu rozpowszechniania raportów z informacjami w celu wsparcia potrzeb operacyjnych właściwych organów; (6) wykazanie, że organy są w stanie prowadzić szereg dochodzeń w sprawie prania pieniędzy i prowadzić po-

stępowania w sprawie prania pieniędzy zgodnie z ryzykiem; (7) wdrożenie polityk i procedur dotyczących zajmowania i konfiskaty dochodów z przestępstw i narzędzi przestępstwa oraz zarządzania zamrożonym, zajęтым i skonfiskowanym mieniem, a także priorytetowe traktowanie zajęcia i konfiskaty aktywów na granicy; (8) wykazanie, że dochodzenia i postępowania w sprawie finansowania terroryzmu są prowadzone zgodnie z ryzykiem; oraz (9) wykazanie skutecznego wdrożenia systemów ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji oraz wdrożenie podejścia opartego na analizie ryzyka do organizacji non-profit bez zakłócania legalnej działalności tych organizacji.

### **Chorwacja**

Od czerwca 2023 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i MONEYVAL w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Chorwacja podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym wykazując zdolność do systematycznego wykrywania i w stosownych przypadkach prowadzenia dochodzeń w sprawie finansowania terroryzmu zgodnie z profilem ryzyka, usuwając braki w zakresie zgodności technicznej w odniesieniu do Rekomendacji 6 i Rekomendacji 7, zapewniając podmiotom raportującym wytyczne dotyczące ukierunkowanych sankcji finansowych oraz identyfikując podzbiór organizacji non-profit najbardziej narażonych na nadużycia związane z finansowaniem terroryzmu. Chorwacja powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) zwiększenie zasobów ludzkich jednostki analityki finansowej i poprawę zdolności analitycznych; (2) dalszą poprawę w zakresie wykrywania, prowadzenia dochodzeń i postępowań w sprawach różnych rodzajów prania pieniędzy przez organy egzekwowania prawa, w tym prania pieniędzy dotyczących zagranicznych przestępstw bazowych i niewłaściwego wykozystywania osób prawnych; (3) wykazanie trwałego wzrostu w stosowaniu środków tymczasowych w zabezpieczeniu bezpośrednich lub pośrednich dochodów, a także zagranicznych dochodów podlegających konfiskacie; (4) wykazanie natychmiastowego informowania podmiotów raportujących o zmianach w systemach ukierunkowanych sankcji finansowych ONZ oraz (5) zapewnienie ukierunkowanych działań informacyjnych dla organizacji non-profit i społeczności darczyńców na temat potencjalnej podatności organizacji non-profit na nadużycia związane z finansowaniem terroryzmu.

### **Demokratyczna Republika Konga (DRK)**

Od października 2022 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i GABAC w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, DRK podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez rozpowszechnianie wyników krajowej oceny ryzyka oraz zapewnianie zasobów finansowych i ludzkich organom nadzorczym nad instytucjami finansowymi i wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe. DRK powinna kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania FATF, m.in. poprzez: (1) opracowywanie i wdrażanie planu nadzoru opartego na analizie ryzyka; (2) zbudowanie potencjału jednostki analityki finansowej do przeprowadzania analizy operacyjnej i strategicznej; (3) wzmocnienie zdolności organów zaangażowanych w prowadzenie dochodzeń i postępowań dotyczących prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; oraz (4) wykazanie skutecznego wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji.

### **Haiti**

Od czerwca 2021 r. po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i CFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Haiti podjęło kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez poprawę dostępu i wykorzystania przez jednostkę analityki finansowej szerokiego zakresu informacji w swoich wynikach analizy finansowej poprzez przyjęcie nowej ustawy organicznej. FATF docenia zobowiązanie polityczne wyrażone na wysokim szczeblu oraz wysiłki wykazane przez Haiti w celu realizacji swoich zobowiązań w obliczu trudnej sytuacji społecznej, gospodarczej i bezpieczeństwa w kraju. Haiti powinno nadal pracować nad wdrożeniem planu działania w celu usunięcia strategicznych braków, m.in. poprzez: (1) ukończenie procesu oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu i rozpowszechnianie jej wyników; (2) wdrożenie podejścia opartego na analizie ryzyka do nadzoru AML/CFT nad wszystkimi instytucjami finansowymi oraz wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe, uznanymi za stwarzające podwyższone ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (3) zapewnienie utrzymania i terminowego dostępu do informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych; (4) zapewnienie jednostce analityki finansowej odpowiednich zasobów i procesów do wykonywania i przekazywania analiz operacyjnych i strategicznych właściwym organom w celu zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (5) wykazanie, że organy identyfikują i prowadzą dochodzenia oraz postępowania dotyczące spraw o pranie pieniędzy w sposób spójny z profilem ryzyka Haiti; (6) usunięcie braków technicznych w odniesieniu do systemu ukierunkowanych sankcji finansowych; oraz (7) prowadzenie odpowiedniego, opartego na analizie ryzyka podejścia do monitorowania organizacji non-profit, narażonych na nadużycia związane z finansowaniem terroryzmu, bez zakłócania legalnej działalności tych organizacji lub zniechęcania do niej.

FATF odnotowuje stałe postępy Haiti w realizacji swojego planu działania, jednakże wszystkie terminy upłynęły i pozostaje jeszcze wiele do zrobienia. FATF zachęca Haiti do dalszego wdrażania swojego planu działania w celu wyeliminowania wyżej wymienionych strategicznych braków.

## **Kenia**

(Oświadczenie z lutego 2024 r.)

W lutym 2024 r. Kenia podjęła zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia swojego raportu z ewaluacji wzajemnej we wrześniu 2022 r., Kenia poczyniła postępy w zakresie niektórych działań zalecanych przez raport z ewaluacji wzajemnej, w tym poprzez wprowadzenie zmian w swoim ustawodawstwie dotyczącym AML/CFT w celu zapewnienia ściślejszej zgodności z Rekomendacjami FATF oraz ustanowienie systemu zarządzania sprawami w celu lepszego zarządzania wnioskami o współpracę międzynarodową. Kenia będzie pracować nad wdrożeniem swojego planu działania FATF poprzez: (1) ukończenie oceny ryzyka finansowania terroryzmu i przedstawienie w sposób spójny wyników krajowej oceny ryzyka i innych ocen ryzyka właściwym organom i sektorowi prywatnemu oraz aktualizację krajowych strategii AML/CFT; (2) poprawę opartego na analizie ryzyka nadzoru AML/CFT nad instytucjami finansowymi oraz wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe oraz przyjęcie ram prawnych dla licencjonowania i nadzoru nad dostawcami usług w zakresie aktywów wirtualnych; (3) zwiększenie zrozumienia środków zapobiegawczych przez instytucje finansowe oraz wskazane podmioty i zawody świadczące usługi niefinansowe, w tym do zwiększenia przekazywania zgłoszeń o podejrzanych transakcjach i niezwłocznego wdrożenia ukierunkowanych transakcji finansowych; (4) wyznaczenie

organu regulacyjnego wobec trustów i gromadzenia dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych oraz wdrożenie działań naprawczych w przypadku naruszeń w zakresie zgodności z wymogami przejrzystości w odniesieniu do osób prawnych i porozumień prawnych; (5) poprawa wykorzystania i jakości wyników analizy finansowej; (6) zwiększenie liczby dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu zgodnie z ryzykiem; (7) dostosowanie ram ukierunkowanych sankcji finansowych do wymogów z Rekomendacji 6 i Rekomendacji 7 oraz zapewnienie ich skutecznego wdrożenia; (8) przegląd ram prawnych w zakresie regulacji i nadzoru nad organizacjami non-profit w celu zapewnienia, że środki ograniczające są oparte na analizie ryzyka i nie zakłócają ani nie zniechęcają do legalnej działalności organizacji non-profit.

### **Mali**

Od października 2021 r. po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i GIABA w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Mali podjęło kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez ustanowienie ram prawnych dla monitorowania organizacji non-profit zagrożonych nadużyciem ich do celów finansowania terroryzmu i wdrożenie środków współmiernych do ryzyka. Mali powinno kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) wykazanie terminowego dostępu do dokładnych informacji o beneficjentach rzeczywistych; (2) zajęcie się istniejącymi brakami w zakresie zgodności technicznej w odniesieniu do Rekomendacji 5 i Rekomendacji 20, oraz identyfikowanie i ściganie działalności w zakresie finansowania terroryzmu zgodnie z profilem ryzyka kraju; oraz (3) wdrażanie ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji.

FATF odnotowuje stałe postępy Mali w realizacji swojego planu działania, jednakże wszystkie terminy upłynęły i pozostaje jeszcze wiele do zrobienia. FATF zachęca Mali do dalszego wdrażania swojego planu działania w celu wyeliminowania wyżej wymienionych strategicznych uchybień tak szybko, jak to możliwe.

### **Monako**

W czerwcu 2024 r. Monako podjęło zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i MONEYVAL w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia raportu z ewaluacji wzajemnej w grudniu 2022 r. Monako poczyniło znaczne postępy w zakresie niektórych działań zalecanych przez raport z ewaluacji wzajemnej, w tym poprzez ustanowienie nowej połączonej jednostki analityki finansowej i organu nadzoru w zakresie AML/CFT, wzmocnienie podejścia do wykrywania i prowadzenia dochodzeń w sprawach finansowania terroryzmu, wdrożenie ukierunkowanych sankcji finansowych i opartego na analizie ryzyka nadzoru nad organizacjami non-profit. Monako będzie kontynuować współpracę z FATF w celu wdrożenia swojego planu działania poprzez: (1) wzmocnienie zrozumienia ryzyka w odniesieniu do prania pieniędzy i oszustw w podatkach dochodowych popełnionych za granicą; (2) wykazanie trwałego wzrostu liczby wniosków wychodzących w celu identyfikacji i dążenia do zajęcia aktywów z przestępstw za granicą; (3) wzmocnienie stosowania sankcji za naruszenia w zakresie AML/CFT oraz naruszenia w zakresie wymogów podstawowych i dotyczących beneficjenta rzeczywistego; (4) ukończenie programu pozyskiwania zasobów dla swojej jednostki analityki finansowej oraz wzmocnienie jakości i terminowości przekazywania zgłoszeń o transakcjach podejrzanych; (5) zwiększenie wydajności sądownictwa, w tym poprzez zwiększenie zasobów w odniesieniu do sędziów

śledczych i prokuratorów oraz stosowanie skutecznych, odstrasżających i proporcjonalnych sankcji za pranie pieniędzy; oraz (6) zwiększenie zajęcia mienia podejrzanego o pochodzenie z działalności przestępczej.

### **Mozambik**

Od października 2022 r., kiedy to Mozambik podjął polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Mozambik podjął kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez rozpoczęcie gromadzenia informacji o beneficjentach rzeczywistych, opracowanie strategii CFT i zwiększenie zdolności organów dochodzeniowych i prokuratorskich w zakresie CFT oraz zajęcie się brakami w ramach ukierunkowanych sankcji finansowych. Mozambik powinien kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania braków strategicznych, w tym poprzez: (1) zapewnienie odpowiednich zasobów finansowych i ludzkich organom nadzoru, opracowanie i wdrożenie planu nadzoru opartego na ryzyku; (2) zwiększenie zasobów ludzkich jednostki analityki finansowej, a także zwiększenie ilości informacji finansowych przesyłanych organom; (3) wykazanie zdolności organów egzekwowania prawa do skutecznego prowadzenia dochodzeń w sprawie szeregu przestępstw prania pieniędzy z wykorzystaniem ustaleń jednostek analityki finansowej; (4) przeprowadzenie szkoleń dla jednostek analityki finansowej, organów nadzoru i organów egzekwowania prawa w zakresie nowych ram prawnych i instytucjonalnych wdrażania ukierunkowanych sankcji finansowych; oraz (6) przeprowadzenie oceny ryzyka finansowania terroryzmu dla organizacji non-profit zgodnie ze standardami FATF i wykorzystanie jej jako podstawy do opracowania planu działań informacyjnych.

### **Namibia**

(Oświadczenie z lutego 2024 r.)

W lutym 2024 r. Namibia podjęła polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia dokumentu MER we wrześniu 2022 r. Namibia poczyniła postępy w zakresie działań zalecanych przez MER w celu zapewnienia wspólnego zrozumienia ryzyka prania pieniędzy, finansowania terroryzmu oraz finansowania proliferacji przez kluczowe zainteresowane strony, a także poprawy współpracy międzynarodowej. Namibia będzie pracować nad wdrożeniem swojego planu działania FATF poprzez: (1) wzmocnienie swojego nadzoru w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT) opartego na ryzyku poprzez zwiększenie potencjału ludzkiego i zasobów, przeprowadzanie inspekcji poza siedzibą i na miejscu w oparciu o nadzorcze narzędzia oceny ryzyka oraz stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstrasżających sankcji za naruszenia obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT); (2) wzmocnienie środków zapobiegawczych poprzez inspekcje i działania informacyjne w celu zapewnienia, że instytucje finansowe i podmioty i zawody świadczące usługi niefinansowe bezzwłocznie stosują wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego, a także obowiązki w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych związane z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji; (3) zwiększenie składania informacji o beneficjentach rzeczywistych osób prawnych i porozumień oraz stosowanie działań naprawczych i/lub skutecznych, proporcjonalnych i odstrasżających sankcji za naruszenia zgodności z obowiązkami dotyczącymi beneficjentów rzeczywistych; (4) zapewnienie jednostkom analityki finansowej odpowiednich zasobów ludzkich i

finansowych, a także szkoleń w celu poprawy analizy operacyjnej i strategicznej; (5) poprawa współpracy między jednostkami analityki finansowej i organami egzekwowania prawa w celu zwiększenia wykorzystania i integracji ustaleń jednostek analityki finansowej w dochodzeniach; (6) zwiększenie zdolności operacyjnych organów zaangażowanych w dochodzenia i ściganie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu poprzez zapewnienie im odpowiednich zasobów i ukierunkowanych szkoleń; (7) wykazanie zdolności organów egzekwowania prawa do skutecznego prowadzenia dochodzeń i ścigania przypadków prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; oraz (8) zatwierdzenie zmienionej krajowej strategii zwalczania terroryzmu.

## **Nigeria**

Od lutego 2023 r., kiedy Nigeria podjęła polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i GIABA w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Nigeria podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez ukończenie pozostałych ocen ryzyka ML/TF i rozpowszechnianie ich wyników oraz zwiększenie rozpowszechniania ustaleń jednostki analityki finansowej przez ten organ i ich wykorzystanie przez organy egzekwowania prawa zgodnie z profilem ryzyka kraju. Nigeria powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) wzmocnienie formalnej i nieformalnej współpracy międzynarodowej zgodnie z ryzykiem prania pieniędzy/finansowania terroryzmu; (2) poprawę nadzoru nad instytucjami finansowymi i podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe opartego na ryzyku prania pieniędzy/finansowania terroryzmu oraz wzmocnienie wdrażania środków zapobiegawczych dla sektorów wysokiego ryzyka; (3) zapewnienie właściwym organom terminowego dostępu do dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych dotyczących osób prawnych oraz stosowanie sankcji za naruszenie obowiązków; (5) wykazanie trwałego wzrostu liczby dochodzeń i postępowań prania pieniędzy zgodnie z ryzykiem prania pieniędzy; (6) proaktywne wykrywanie naruszeń obowiązków w zakresie deklaracji walutowych i stosowanie odpowiednich sankcji; (7) wykazanie trwałego wzrostu liczby dochodzeń i postępowań różnych rodzajów działalności w zakresie finansowania terroryzmu zgodnie z ryzykiem oraz zacieśnienie współpracy międzyagencyjnej w zakresie dochodzeń dotyczących finansowania terroryzmu; oraz (8) wdrożenie monitorowania opartego na ryzyku dla podzbioru organizacji non-profit zagrożonych nadużyciami w zakresie finansowania terroryzmu bez zakłócania lub zniechęcania do legalnej działalności organizacji non-profit.

## **Filipiny**

Od czerwca 2021 r., kiedy Filipiny podjęły polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i APG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Filipiny podjęły znaczące kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez wykazanie wzrostu liczby dochodzeń i postępowań w zakresie prania pieniędzy w zależności od ryzyka; egzekwowanie obowiązków w zakresie przejrzystości beneficjentów rzeczywistych i dostępu organów ścigania do wskazanych rejestrów danych beneficjentów rzeczywistych; oraz oparciem nadzór nad podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe na ryzyku. Filipiny powinny kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych niedociągnięć, w tym poprzez: (1) wykazanie, że organy nadzoru stosują kontrole AML/CFT w celu ograniczenia ryzyka związanego z gramami w kasynach; (2) stosowanie środków transgranicznych do wszystkich głównych portów morskich/lotniczych, w tym wykrywanie fałszywych deklaracji walutowych i działania konfiska-

cyjne zgodne z ryzykiem; oraz (3) wykazanie wzrostu postępowań dotyczących finansowania terroryzmu zgodnie z ryzykiem.

FATF wzywa Filipiny do szybkiego wdrożenia swojego planu działania w celu wyeliminowania wyżej wymienionych strategicznych braków tak szybko, jak to możliwe, ponieważ wszystkie terminy wygasły w styczniu 2023 r.

## **Senegal**

W lutym 2021 r. Senegal podjął polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i GIABA w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Na posiedzeniu plenarnym w czerwcu 2024 r. FATF wstępnie ustalił, że Senegal w znacznym stopniu zrealizował swój plan działania i zagwarantował przeprowadzenie oceny na miejscu w celu zweryfikowania, czy wdrażanie reform AML/CFT rozpoczęło się i jest kontynuowane oraz czy niezbędne zaangażowanie polityczne pozostaje obecne, aby utrzymać wdrażanie w przyszłości. Senegal przeprowadził następujące kluczowe reformy, w tym: (1) wykazanie spójnego zrozumienia ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu przez odpowiednie organy; (2) dążenie do współpracy międzynarodowej w celu ułatwienia dochodzeń w sprawie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz wykrywania dochodów z przestępstw znajdujących się za granicą, (3) wykazanie, że instytucje finansowe i podmioty i zawody świadczące usługi niefinansowe podlegają odpowiedniemu i skutecznemu nadzorowi opartemu na ryzyku i środkom sankcyjnym oraz że poprawiają zgodność z obowiązkami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym poprzez zwiększenie raportowania zgłoszeń o transakcjach podejrzanych i ustanowienie skutecznych mechanizmów kontroli wewnętrznej, (4) utrzymywanie odpowiednich, dokładnych i aktualnych informacji podstawowych i informacji o beneficjentach rzeczywistych oraz zapewnienie ich terminowego dostępu przez właściwe organy, (5) zwiększenie zdolności personelu jednostki analityki finansowej do przeprowadzania analiz i zwiększenie rozpowszechniania ustaleń jednostki analityki finansowej, (6) zwiększenie zdolności organów egzekwowania prawa w zakresie wykrywania i ścigania przestępstw prania pieniędzy i przestępstw bazowych zgodnie z ryzykiem oraz prowadzenie statystyk dotyczących spraw będących przedmiotem dochodzenia i postępowania, (7) ustanowienie polityk i procedur identyfikacji i zajmowania dochodów z przestępstwa oraz wykazanie skutecznego stosowania uprawnień do zajmowania i zamrażania odnośnych organów właściwych, (8) wzmocnienie zrozumienia przez organy ścigania i prokuraturę ryzyka związanego z finansowaniem terroryzmu i zdolności w zakresie zapobiegania finansowaniu terroryzmu oraz wykazanie, że dochodzenia w sprawie finansowania terroryzmu są zgodne z profilem ryzyka Senegalu, (9) wdrożenie ukierunkowanego systemu sankcji finansowych oraz (10) wdrożenie systemu monitorowania opartego na ryzyku dla organizacji non-profit narażonych na ryzyko nadużyć dla celów finansowania terroryzmu.

## **Republika Południowej Afryki**

Od lutego 2023 r., kiedy Republika Południowej Afryki podjęła polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, RPA podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, m.in. poprzez wdrożenie i aktualizację narzędzi oceny ryzyka nadzorczego dla podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe, aktualizację oceny ryzyka finansowania terroryzmu oraz zwiększenie zdolności odpowiednich organów CFT. Republika Południowej Afryki po-

winna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania pozostałych braków strategicznych, w tym poprzez: (1) wykazanie trwałego wzrostu liczby wychodzących wniosków o wzajemną pomoc prawną (MLA), które pomagają ułatwić dochodzenia w sprawie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu i konfiskaty różnych rodzajów aktywów zgodnie z jej profilem ryzyka; (2) wykazanie, że wszystkie organy nadzorcze ds. AML/CFT stosują skuteczne, proporcjonalne i efektywne sankcje za nieprzestrzeganie przepisów; (3) zapewnienie właściwym organom terminowego dostępu do dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych dotyczących osób prawnych i porozumień oraz stosowanie sankcji za naruszenie przez osoby prawne obowiązków dotyczących beneficjentów rzeczywistych; (5) wykazanie trwałego wzrostu liczby dochodzeń i postępowań sądowych w sprawie poważnego i złożonego prania pieniędzy oraz pełnego zakresu działalności związanej z finansowaniem terroryzmu, zgodnie z profilem ryzyka; (6) usprawnienie identyfikacji, zajmowania i konfiskaty dochodów i narzędzi pochodzących z szerszego zakresu przestępstw bazowych, zgodnie z profilem ryzyka; (7) zapewnienie skutecznego wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych i wykazanie skutecznego mechanizmu identyfikacji osób i podmiotów spełniających kryteria wskazania krajowego.

### **Sudan Południowy**

Od czerwca 2021 r., kiedy Sudan Południowy podjął polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Sudan Południowy podjął kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, m.in. poprzez przystąpienie do odpowiednich konwencji ONZ. Sudan Południowy powinien kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania, w tym poprzez: (1) ukończenie kompleksowego przeglądu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (2012 r.), przy wsparciu partnerów międzynarodowych, w tym pomocy technicznej, w celu zapewnienia zgodności ze standardami FATF; (2) pełne wdrożenie Konwencji wiedeńskiej z 1988 r., Konwencji z Palermo z 2000 r. oraz Konwencji o finansowaniu terroryzmu z 1999 r.; (3) zapewnienie właściwym organom odpowiedniej struktury i zdolności do wdrożenia opartego na ryzyku podejścia do nadzoru nad AML/CFT w odniesieniu do instytucji finansowych; (4) opracowanie kompleksowych ram prawnych w celu gromadzenia i weryfikacji dokładności informacji o beneficjentach rzeczywistych dla osób prawnych; (5) uruchomienie w pełni funkcjonalnej i niezależnej jednostki analityki finansowej; (6) ustanowienie i wdrożenie ram prawnych i instytucjonalnych w celu wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych zgodnie z rezolucjami Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych w sprawie finansowania terroryzmu i rozprzestrzeniania broni masowego rażenia; oraz (7) rozpoczęcie wdrażania ukierunkowanego, opartego na ryzyku nadzoru/monitoringu organizacji non-profit, które są narażone na ryzyko nadużyć w zakresie finansowania terroryzmu.

FATF odnotowuje ograniczone postępy Sudanu Południowego w realizacji jego planu działania, gdzie wszystkie terminy już upłynęły, a pozostały jeszcze do wykonania prace. FATF ponownie zachęca Sudan Południowy do kontynuowania wdrażania swojego planu działania w celu jak najszybszego wyeliminowania ww. strategicznych uchybień oraz wykazania silnego politycznego i instytucjonalnego zaangażowania w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, w szczególności w zakresie wspierania wiodącej agencji AML/CFT w koordynowaniu krajowych wysiłków w zakresie AML/CFT.

### **Syria**

(Oświadczenie z lutego 2023 r.)

Od lutego 2010 r., kiedy Syria podjęła polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wyeliminowania strategicznych uchybień 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 zrealizowała swój plan działania na poziomie technicznym, w tym poprzez kryminalizację finansowania terroryzmu i ustanowienie procedur zamrażania aktywów terrorystów. Podczas gdy FATF ustaliła, że Syria zrealizowała swój uzgodniony plan działania, z uwagi na sytuację w zakresie bezpieczeństwa, FATF nie była w stanie przeprowadzić kontroli na miejscu w celu potwierdzenia, czy proces wdrażania wymaganych reform i działań rozpoczął się i jest kontynuowany. FATF będzie nadal monitorować sytuację i przeprowadzi kontrolę na miejscu w najbliższym możliwym terminie.

### **Tanzania**

Od października 2022 r., kiedy Tanzania podjęła polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Tanzania podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez sfinalizowanie opartych na ryzyku podręczników nadzoru dla sektorów nieruchomości i sprzedawców metali i kamieni ciężkich, wykazując postępy w zakresie zdolności organów egzekwowania prawa do identyfikacji, śledzenia, zajmowania i, w miarę możliwości, konfiskaty dochodów i narzędzi przestępstwa, opracowywania pisemnych wytycznych i szkoleń w celu zwiększenia zrozumienia obowiązków w zakresie finansowania terroryzmu, finansowania proliferacji i ukierunkowanych sankcji finansowych przez sektor prywatny, ukończenie przeglądu krajowej oceny ryzyka finansowania terroryzmu i skategoryzowanie organizacji non-profit uznanych za obciążone wysokim ryzykiem nadużyć związanych z finansowaniem terroryzmu. Tanzania powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych niedociągnięć, w tym poprzez: (1) poprawę opartego na ryzyku nadzoru nad instytucjami finansowymi i podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe, w tym poprzez przeprowadzanie inspekcji z uwzględnieniem ryzyka i stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji za nieprzestrzeganie przepisów; (2) wykazanie zdolności władz (w tym poprzez poprawę wykorzystania ustaleń jednostek analityki finansowej i dostępności statystyk) do skutecznego prowadzenia szeregu dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy zgodnie z krajowym profilem ryzyka; (3) opracowanie i rozpoczęcie wdrażania kompleksowej krajowej strategii CFT, a także wykazanie zdolności do prowadzenia dochodzeń w sprawie finansowania terroryzmu i prowadzenie postępowań zgodnie z profilem ryzyka kraju; oraz (4) wykorzystanie niedawno zakończonej oceny ryzyka finansowania terroryzmu dla organizacji non-profit jako podstawy do opracowania planu działań informacyjnych i szkoleniowych.

### **Wenezuela**

W czerwcu 2024 r. Wenezuela podjęła polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i CFATF w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia swojego raportu wzajemnej ewaluacji w listopadzie 2022 r. Wenezuela poczyniła postępy w zakresie niektórych działań zalecanych przez raport wzajemnej ewaluacji, w tym poprzez aktualizację krajowej oceny ryzyka. Wenezuela będzie pracować nad wdrożeniem swojego planu działania FATF poprzez: (1) wzmocnienie zrozumienia ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, w tym w odniesieniu do finansowania terroryzmu oraz osób prawnych i porozumień; (2) zapewnienie, by pełen zakres instytucji finan-

sowych i podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe podlegała środkom AML/CFT i nadzorowi opartemu na ryzyku; (3) zapewnienie, by adekwatne, dokładne i aktualne informacje o beneficjentach rzeczywistych były dostępne w odpowiednim czasie; (4) zwiększenie zasobów jednostki analityki finansowej i usprawnienie korzystania przez właściwe organy z ustaleń jednostki analityki finansowej; (5) usprawnienie dochodzeń i postępowań w zakresie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (6) zapewnienie, że środki zapobiegające nadużywaniu organizacji non-profit do finansowania terroryzmu są ukierunkowane, proporcjonalne i oparte na ryzyku oraz nie zakłócają ani nie zniechęcają do legalnej działalności w sektorze organizacji non-profit; oraz (7) niezwłoczne wdrożenie ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji.

### **Wietnam**

Od czerwca 2023 r., kiedy Wietnam podjął polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i APG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Wietnam poczynił ograniczone postępy. FATF zdecydowanie zachęca Wietnam do wewnętrznej koordynacji w celu wykazania dalszych postępów w realizacji swojego planu działania i dzielenia się odpowiednimi informacjami z FATF. Wietnam powinien kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) zwiększenie zrozumienia ryzyka, koordynacji krajowej i współpracy w celu zwalczania prania pieniędzy / finansowania terroryzmu; (2) wzmocnienie współpracy międzynarodowej; (3) wdrożenie skutecznego nadzoru opartego na ryzyku dla instytucji finansowych i podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe; (4) podjęcie działań w celu uregulowania wirtualnych aktywów i dostawców usług w zakresie kryptoaktywów; (5) zajęcie się technicznymi niedociągnięciami w zakresie zgodności, w tym w odniesieniu do przestępstwa prania pieniędzy, ukierunkowanych sankcji finansowych, wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego wobec klienta i zgłaszania podejrzanych transakcji; (6) prowadzenie działań informacyjnych z sektorem prywatnym; (7) ustanowienie systemu, który zapewnia właściwym organom odpowiednie, dokładne i aktualne informacje na temat beneficjentów rzeczywistych; (8) zapewnienie niezależności jednostki analityki finansowej oraz poprawa jakości i ilości analiz i rozpowszechniania ustaleń jednostki analityki finansowej; (9) priorytetowe traktowanie równoległych dochodzeń finansowych i wykazanie wzrostu liczby dochodzeń i postępowań sądowych w sprawie prania pieniędzy; oraz (10) wykazanie, że istnieje monitorowanie instytucji finansowych i podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe pod kątem zgodności z obowiązkami ukierunkowanych sankcji finansowych przeciwko finansowaniu proliferacji oraz że istnieje współpraca i koordynacja między organami w celu zapobiegania unikaniu ukierunkowanych sankcji finansowych przeciwko finansowaniu proliferacji.

### **Jemen**

(Oświadczenie z lutego 2023 r.)

Od lutego 2010 r., kiedy Jemen podjął polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wyeliminowania strategicznych uchybień w zakresie AML/CFT, Jemen poczynił postępy w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT. W czerwcu 2014 r., FATF stwierdziła, że Jemen w znacznym stopniu zrealizował swój plan działania na poziomie technicznym, w tym poprzez: (1) odpowiednią kryminalizację prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (2) ustanowienie procedur identyfikowania i zamrażania aktywów terrorystów; (3) poprawę wymogów w zakresie wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego wobec klienta i raportowania podejrzanych transakcji; (4) wydawanie wy-

tycznych; (5) rozwijanie monitoringu i zdolności nadzorczych organów nadzoru sektora finansowego i jednostki analityki finansowej; oraz (6) ustanowienie w pełni operacyjnej i efektywnie funkcjonującej jednostki analityki finansowej. Podczas gdy FATF ustaliła, że Jemen ukończył swój uzgodniony plan działania, z uwagi na sytuację w zakresie bezpieczeństwa, FATF nie była w stanie przeprowadzić kontroli na miejscu w celu potwierdzenia, czy proces wdrażania wymaganych reform i działań rozpoczął się i jest kontynuowany. FATF będzie nadal monitorować sytuację i przeprowadzi kontrolę na miejscu w najbliższym możliwym terminie.

## **Jurysdykcje, która nie jest już objęta procesem wzmożonego monitorowania**

### **Jamajka**

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Jamajki w zakresie poprawy jej systemu AML/CFT. Jamajka wzmocniła skuteczność swojego systemu AML/CFT w celu wywiązania się ze zobowiązań zawartych w swoim planie działania w odniesieniu do strategicznych braków, które FATF zidentyfikowała w lutym 2020 r. poprzez: (1) opracowanie bardziej kompleksowego zrozumienia ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu; (2) włączenie wszystkich instytucji finansowych i podmiotów i zawodów świadczące usługi niefinansowe do systemu AML/CFT i wdrożenie odpowiedniego nadzoru opartego na ryzyku we wszystkich sektorach; (3) podjęcie odpowiednich środków w celu zapobiegania nadużywaniu osób prawnych i porozumień do celów przestępczych oraz zapewnienie, że dokładne i aktualne informacje podstawowe i informacje o beneficjentach rzeczywistych są dostępne na czas; (4) podjęcie odpowiednich środków w celu zwiększenia liczby dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy, zgodnie z profilem ryzyka kraju, oraz zwiększenie wykorzystania ustaleń jednostek analityki finansowej w dochodzeniach w sprawie prania pieniędzy; (5) niezwłoczne wdrożenie ukierunkowanych sankcji finansowych za finansowanie terroryzmu; oraz (6) wdrożenie podejścia opartego na ryzyku do nadzoru nad sektorem organizacji non-profit w celu zapobiegania nadużyciom do celów finansowania terroryzmu. Jamajka nie podlega już zatem procesowi wzmożonego monitorowania przez FATF.

Jamajka powinna kontynuować współpracę z CFATF w celu utrzymania poprawy swojego systemu AML/CFT.

### **Turcja**

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Turcji w poprawie jej systemu AML/CFT. Turcja wzmocniła skuteczność swojego systemu AML/CFT w celu wypełnienia zobowiązań zawartych w swoim planie działania w odniesieniu do strategicznych braków, które FATF zidentyfikowała w październiku 2021 r., w tym poprzez (1) przeznaczenie większych zasobów w jednostce analityki finansowej na nadzór nad przestrzeganiem AML/CFT według sektorów wysokiego ryzyka i ogólne zwiększenie liczby kontroli na miejscu; (2) stosowanie odstrasżających sankcji za naruszenia AML/CFT, w szczególności w odniesieniu do niezarejestrowanych usług przekazów pieniężnych i kantorów wymiany walut oraz w odniesieniu do wymogów adekwatnych, dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych; (3) zwiększenie wykorzystania ustaleń jednostek analityki finansowej w celu wsparcia dochodzeń w sprawie prania pieniędzy i zwiększenie proaktywnego rozpowszechniania informacji przez jednostkę analityki finansowej; (4) podejmowanie bardziej złożonych dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy; (5) określenie jasnych obowiązków i wymiernych celów

w zakresie wyników oraz wskaźników dla organów odpowiedzialnych za odzyskiwanie mienia pochodzącego z działalności przestępczej i ściganie spraw związanych z finansowaniem terroryzmu oraz wykorzystywanie statystyk do aktualizacji ocen ryzyka i polityki informacyjnej; (6) prowadzenie większej liczby dochodzeń finansowych w sprawach dotyczących terroryzmu, priorytetowe traktowanie dochodzeń i postępowań w sprawie finansowania terroryzmu związanych z grupami wskazanymi przez ONZ oraz zapewnienie rozszerzenia dochodzeń w sprawie finansowania terroryzmu w celu zidentyfikowania sieci finansowania i wsparcia; (7) w odniesieniu do ukierunkowanych sankcji finansowych na mocy rezolucji Rady Bezpieczeństwa ONZ nr 1373 i 1267, realizowanie wniosków wychodzących i wskazań krajowych związanych z grupami wskazanymi przez ONZ, zgodnie z profilem ryzyka Turcji; (8) wdrażanie opartego na ryzyku podejścia do nadzoru nad organizacjami non-profit w celu zapobiegania ich wykorzystywaniu do finansowania terroryzmu, prowadzenie działań informacyjnych skierowanych do szerokiego grona organizacji non-profit w sektorze i angażowanie się w ich opinie, zapewnienie, że stosowane sankcje są proporcjonalne do wszelkich naruszeń, oraz podejmowanie kroków w celu zapewnienia, że nadzór nie zakłóca ani nie zniechęca do legalnej działalności organizacji non-profit, takiej jak zbieranie funduszy. W związku z tym Turcja nie podlega już procesowi wzmożonego monitorowania FATF.

Turcja powinna kontynuować współpracę z FATF w celu utrzymania poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez dalsze zapewnianie, że jej nadzór nad sektorem organizacji non-profit jest oparty na ryzyku i zgodny ze standardami FATF.