

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>GAFILAT</b>  | <i>(Financial Action Task Force of Latin America)</i>  | – Grupa Specjalna dla Ameryki Łacińskiej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy                    |
| <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>MLA</b>      | <i>(mutual legal assistance)</i>   | – wzajemna pomoc prawna   |
| <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 |
| <b>VTC</b>      | <i>(Voluntary Tax Compliance)</i>  | – program dobrowolnej zgodności podatkowej  |

**„Jurisdictions under Increased Monitoring” – 24 lutego 2023 r.**

*Paryż, 24 lutego 2023 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 zmniejszania 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 od rozpoczęcia pandemii COVID-19 stosowała pewną elastyczność wobec jurysdykcji, którym nie udało się dotrzymać natychmiastowych terminów, w zakresie dobrowolnego zgłaszania postępów. Od października 2022 r. FATF oceniła postęp następujących krajów: Albanii, Barbadosu, Burkiny Faso, Kambodży, Kajmanów, Gibraltaru, Haiti, Jamajki, Jordanii, Mali, Maroka, Mjanmy, Panamy, Filipin, Senegalu, Sudanu Południowego, Turcji, Zjednoczonych Emiratów Arabskich i Ugandy. Wobec tych krajów przedstawiono poniżej zaktualizowane oświadczenia. Demokratyczna Republika Konga, Mozambik i Tanzania zdecydowały się odroczyć przedstawienie informacji, a zatem oświadczenia wydane w październiku 2022r. wobec tych jurysdykcji zostały załączone poniżej, chociaż niekoniecznie mogą odzwierciedlać najnowszy status systemu AML/CFT obowiązujący w tych jurysdykcjach. W następstwie przeglądu, FATF aktualnie identyfikuje również Nigerię i Republikę Południowej Afryki.

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

| <b>Jurysdykcje mające strategiczne braki</b> | <b>Jurysdykcje, które nie są już objęte procesem wzmożonego monitorowania</b> |
|--|---|
| Albania                                      | Kambodża  |
| Barbados                                     | Maroko  |
| Burkina Faso                                 |   |
| Kajmany                                      |   |
| Demokratyczna Republika Konga                |   |
| Gibraltar                                    |   |
| Haiti  |   |
| Jamajka                                      |   |
| Jordania                                     |   |
| Mali   |   |

Mozambik  
Panama  
Filipiny  
Senegal  
RPA  
Sudan Południowy  
Syria  
Tanzania  
Turcja  
Uganda  
Zjednoczone Emiraty Arabskie  
Jemen

### **Albania**

W lutym 2020 r., Albania podjęła zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i MONEYVAL w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Podjęto kroki w kierunku poprawy systemu AML/CFT, w tym poprzez wykazanie znaczącego wzrostu liczby spraw dotyczących prania pieniędzy, w których postawiono zarzuty- w szczególności tych wynikających z przestępstw zagranicznych, w których dochody z przestępstwa zostały wyprane w Albanii. FATF dokonał wstępnego ustalenia, że Albania w znacznym stopniu zrealizowała swój plan działania i docenia pracę Albanii w celu usunięcia jej strategicznych braków.

FATF nie podjął jeszcze decyzji o przeprowadzeniu oceny na miejscu w celu weryfikacji wdrożenia albańskich reform AML/CFT. Wynika to z faktu, że FATF pozostaje zaniepokojony, że widoczne plany Albanii dotyczące ustanowienia programu dobrowolnej zgodności podatkowej (VTC) nie są zgodne z zasadami FATF dotyczącymi zarządzania rezultatami AML/CFT w ramach programów VTC lub najlepszymi praktykami FATF w tym zakresie. Albania powinna zapewnić, aby wszelkie przepisy dotyczące amnestii zawarte w ustawie o umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania nie stwarzały osobom fizycznym lub prawnym możliwości legalizacji lub repatriacji aktywów o nielegalnym pochodzeniu oraz aby wszelkie amnestie karne dotyczyły wyłącznie uprzedniego nieprawidłowego lub niezgłoszonego dochodu podlegającego opodatkowaniu. Albania powinna zrewidować swój projekt ustawy o umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania i współpracować z MONEYVAL w celu zapewnienia, że każda uchwalona lub wdrożona ustawa o umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania zawiera odpowiednie zabezpieczenia zapobiegające potencjalnemu nadużywaniu programu do celów prania pieniędzy. Albania mogłaby również rozważyć całkowite zrezygnowanie z planowanego programu VTC.

### **Barbados**

Od lutego 2020 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i CFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Barbados podjął

kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez, podjęcie odpowiednich środków w celu zapobieżenia nadużywaniu osób prawnych i porozumień do celów przestępczych, a także poprzez wykazanie, że dochodzenia i ściganie prania pieniędzy są zgodne z profilem ryzyka kraju. Barbados powinien kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania braków strategicznych, w tym poprzez: (1) zapewnienie terminowej dostępności dokładnych i aktualnych informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych; (2) dalsze przeprowadzanie konfiskat w związku z przypadkami prania pieniędzy, w tym zwrot lub podział skonfiskowanego mienia z innymi krajami.

FATF wyraża zaniepokojenie, że Barbados nie zakończył swojego planu działania, który w pełni wygasł w kwietniu 2022 r. FATF stanowczo wzywa Barbados do szybkiego wykazania znaczącego postępu w ukończeniu swojego planu działania do czerwca 2023 r. lub FATF rozważy kolejne kroki, jeśli postęp będzie niewystarczający.

### **Burkina Faso**

W lutym 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, włączając w to zwiększenie liczby dochodzeń w sprawie prania pieniędzy oraz wykorzystanie współpracy międzynarodowej zgodnie ze swoim profilem ryzyka. Burkina Faso powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, m.in. poprzez: (1) aktualizację zrozumienia ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, w tym poprzez przegląd krajowej oceny ryzyka zgodnie z priorytetami sektorowymi określonymi w krajowej strategii; (2) wzmocnienie zdolności zasobów wszystkich organów nadzoru w dziedzinie AML/CFT oraz wdrożenie opartego na analizie ryzyka nadzoru nad instytucjami finansowymi oraz wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe; (3) utrzymywanie kompleksowych i aktualnych informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych, a także wzmocnienie systemu sankcji za naruszenia obowiązków w zakresie przejrzystości; (4) zwiększenie różnorodności przekazywanych zgłoszeń o podejrzanych transakcjach; (5) ustanowienie procedur skutecznego wdrożenia deklaracji o transgranicznym zgłaszaniu walut i instrumentów płatniczych na okaziciela; (6) wzmocnienie współpracy pomiędzy władzami lokalnymi i prokuraturą w zakresie zwalczania finansowania terroryzmu oraz prowadzenie dochodzeń i ścigania finansowania terroryzmu zgodnie z jego profilem ryzyka; oraz (7) wdrożenie skutecznego systemu ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji, jak również opartego na analizie ryzyka monitorowania i nadzoru nad organizacjami non-profit.

FATF odnotowuje ciągły postęp Burkina Faso w ramach swojego planu działania, jednakże wszystkie terminy obecnie wygasły, a niektóre z działań nie uległy zmianie. FATF zachęca Burkina Faso do dalszego wdrażania swojego planu działania w celu jak najszybszego usunięcia powyższych braków strategicznych.

### **Kajmany**

W lutym 2021 r. po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i CFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Kajmany poczyniły

postępy w celu poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez postępy w ściganiu przypadków prania pieniędzy i wyroki skazujące oraz wykazanie postępów w złożonych przypadkach prania pieniędzy pochodzących z zagranicy. Jednakże Kajmany powinny kontynuować prace nad wdrożeniem planu działania w celu usunięcia strategicznych braków w tym, poprzez wykazanie, że prowadzą postępowania dotyczące wszystkich rodzajów spraw związanych z praniem pieniędzy zgodnie z profilem ryzyka danej jurysdykcji oraz wykazanie, że te postępowania kończą się nałożeniem odstrasżających, skutecznych i proporcjonalnych sankcji.

FATF wyraża zaniepokojenie, że Kajmany nie ukończyły swojego planu działania, który w pełni wygaś w maju 2022 r. FATF stanowczo wzywa Kajmany do szybkiego wykazania znaczącego postępu w ukończeniu swojego planu działania do czerwca 2023 r. lub rozważy kolejne kroki, jeśli postęp będzie niewystarczający.

### **Demokratyczna Republika Konga**

(Oświadczenie z października 2022 r.)

W październiku 2022 r. DRK podjęła zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i GABAC w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia jej raportu z wzajemnej ewaluacji w październiku 2020 r., DRK poczyniła postępy w zakresie niektórych działań zalecanych w raporcie z wzajemnej ewaluacji, w tym poprzez uczynienie priorytetem politycznym konfiskaty dochodów z przestępstwa. DRK będzie pracować nad wdrożeniem swojego planu działania FATF, m.in. poprzez: (1) sfinalizowanie krajowej oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz przyjęcie krajowej strategii AML/CFT; (2) wyznaczenie organów nadzorczych dla wszystkich wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe oraz opracowanie i wdrożenie odpowiedniego planu nadzoru opartego na analizie ryzyka; (3) odpowiednie zwiększanie zasobów jednostki analityki finansowej, oraz wzmocnienie jej potencjału do przeprowadzania analizy operacyjnej i strategicznej; (4) wzmocnienie zdolności organów zaangażowanych w prowadzenie dochodzeń i ściganie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; oraz (5) wykazanie skutecznego wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji.

### **Gibraltar**

Od czerwca 2022 roku, kiedy Gibraltar podjął zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i MONEYVAL w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, poczyniono postępy m.in. poprzez wykazanie, że organy nadzoru dla dostawców usług powierniczych i obsługi przedsiębiorstw, zawodów prawnych, gier hazardowych, agentów nieruchomości i innych podmiotów niebankowych stosują obecnie szereg skutecznych, proporcjonalnych i odstrasżających sankcji za naruszenia przepisów AML/CFT, w szczególności poprzez podejmowanie większej liczby działań egzekucyjnych, nakładanie kar finansowych i publikowanie wyników spraw, w stosownych przypadkach. Gibraltar powinien kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania braków strategicznych, w tym poprzez wykazanie, że jest w stanie wykonywać więcej prawomocnych orzeczeń o konfiskacie proporcjonalnych do ryzyka i kontekstu Gibraltar.

### **Haiti**

W czerwcu 2021 r. Haiti podjęło zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i CFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. FATF uznaje zobowiązanie polityczne wyrażone na wysokim szczeblu oraz wysiłki wykazane przez Haiti w celu realizacji swoich zobowiązań pośród trudnej sytuacji społecznej, gospodarczej i bezpieczeństwa w kraju. Haiti powinno nadal pracować nad wdrożeniem swojego 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) ułatwianie wymiany informacji z właściwymi odpowiednikami zagranicznymi; (3) usunięcie braków technicznych w swoich ramach prawnych i regulacyjnych, które utrudniają wdrożenie środków zapobiegawczych w zakresie AML/CFT i 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; (4) zapewnienie utrzymania i terminowego dostępu do informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych; (5) zapewnienie lepszego wykorzystania informacji finansowych i innych istotnych informacji przez właściwe organy w celu zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (6) usunięcie braków technicznych w zakresie przestępstwa prania pieniędzy i wykazanie, że organy identyfikują i prowadzą dochodzenia oraz postępowania dotyczące spraw o pranie pieniędzy w sposób spójny z profilem ryzyka Haiti; (7) wykazanie wzrostu liczby przypadków identyfikacji, śledzenia i odzyskiwania dochodów z przestępstw; (8) usunięcie braków technicznych w odniesieniu do przestępstwa finansowania terroryzmu i systemu ukierunkowanych sankcji finansowych; oraz (9) prowadzenie odpowiedniego, opartego na analizie ryzyka podejścia do monitorowania organizacji non-profit, narażonych na nadużycia związane z finansowaniem terroryzmu, bez zakłócania legalnej działalności organizacji non-profit lub zniechęcania do niej.

### **Jamajka**

Od lutego 2020 r., kiedy to Jamajka podjęła zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i CFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, podjęto kroki w kierunku poprawy systemu AML/CFT, w tym poprzez wprowadzenie regulacji dotyczących organizacji charytatywnych i objęcie sektora mikrokredytów nadzorem AML/CFT. Jamajka powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu usunięcia strategicznych braków, m.in. poprzez: (1) uwzględnienie w systemie AML/CFT wszystkich instytucji finansowych i wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe oraz zapewnienie odpowiedniego nadzoru opartego na analizie ryzyka we wszystkich sektorach; (2) zapewnienie, że definicja beneficjenta rzeczywistego jest zgodna ze Standardami FATF, przedsięwzięcie odpowiednich środków mających na celu zapobieganie wykorzystywaniu osób prawnych i porozumień prawnych do celów przestępczych oraz zapewnienie właściwym organom terminowej dostępności dokładnych i aktualnych informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych.

FATF ponownie wyraża zaniepokojenie, że Jamajka nie ukończyła swojego planu działania, który w pełni wygaś w styczniu 2022 r. FATF zdecydowanie wzywa Jamajkę do szybkiego wykazania znaczącego postępu w ukończeniu swojego planu działania do czerwca 2023 r. lub rozważy kolejne kroki, które mogłyby obejmować wezwanie swoich członków i nakłonienie wszystkich jurysdykcji do stosowania wzmocnionej należytej staranności w stosunkach biznesowych i transakcjach z Jamajką.

### **Jordania**

W październiku 2021 r. po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i MENAFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Jordania podjęła kroki mające na celu poprawę swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez przeprowadzenie inspekcji podmiotów raportujących, w tym instytucji finansowych oraz podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe, prowadzenie dochodzeń w sprawie prania pieniędzy i ścigania przestępstw źródłowych zgodnie ze swoim profilem ryzyka oraz prowadzenie działań informacyjnych na temat obowiązków TFS. Jordania powinna nadal pracować nad wdrożeniem planu działania w celu usunięcia strategicznych braków, m.in. poprzez: (1) ukończenie i rozpowszechnienie ocen ryzyka dotyczących prania pieniędzy i finansowania terroryzmu osób prawnych i aktywów wirtualnych; (2) stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji za nieprzestrzeganie przepisów; (3) wdrożenie mechanizmu sankcji za naruszenie obowiązków w zakresie przejrzystości związanych z osobami prawnymi i porozumieniami; (4) stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji w sprawach dotyczących prania pieniędzy; oraz (5) wykazanie, że uchybienia w zakresie TFS zostały usunięte.

### **Mali**

W październiku 2021 r. Mali podjęło zobowiązanie polityczne 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 przeprowadzenie szkoleń AML/CFT dla sektora finansowego i podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe oraz wzmocnienie mechanizmów współpracy FIU i organów ścigania w zakresie wykorzystania analityki finansowej. Mali powinno nadal pracować nad wdrożeniem swojego planu działania w celu usunięcia strategicznych braków, m.in. poprzez: (1) wdrożenie krajowego strategicznego planu działania w zakresie AML/CFT zgodnie z krajową oceną ryzyka; (2) opracowanie i rozpoczęcie wdrażania podejścia opartego na analizie ryzyka do nadzoru AML/CFT nad wszystkimi instytucjami finansowymi oraz wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe o podwyższonym ryzyku oraz wykazanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji za nieprzestrzeganie przepisów; (3) przeprowadzenie kompleksowej oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego ze wszystkimi rodzajami osób prawnych; (4) zwiększenie potencjału jednostki analityki finansowej i organów egzekwowania prawa oraz zacieśnienie ich współpracy w zakresie wykorzystania analityki finansowej; (5) zapewnienie udziału właściwych organów w dochodzeniach i postępowaniach o pranie pieniędzy; (6) wzmocnienie potencjału właściwych organów odpowiedzialnych za prowadzenie dochodzeń i postępowań w sprawach o finansowanie terroryzmu; (7) wzmocnienie ram prawnych i procedur służących wdrożeniu ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji; oraz (8) wdrożenie opartego na analizie ryzyka podejścia do nadzoru nad sektorem organizacji non-profit w celu zapobiegania nadużyciom do celów finansowania terroryzmu.

### **Mozambik**

(Oświadczenie z października 2022 r.)

W październiku 2022 r. Mozambik podjął zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia jego raportu z wzajemnej ewaluacji w kwietniu 2021 r. Mozambik poczynił postępy w zakresie niektórych działań zalecanych w raporcie z wzajemnej ewaluacji, mających na celu poprawę swojego systemu, takich jak sfinalizowanie krajowej oceny ryzyka oraz

wzmocnienie wysiłków w zakresie konfiskaty mienia. Mozambik będzie pracował nad wdrożeniem swojego planu działania FATF poprzez: (1) zapewnienie współpracy i koordynacji pomiędzy odpowiednimi organami w celu wdrożenia strategii i polityki AML/CFT opartych na analizie ryzyka; (2) przeprowadzenie szkoleń dla wszystkich organów egzekwowania prawa w zakresie wzajemnej pomocy prawnej w celu usprawnienia zbierania dowodów lub konfiskaty dochodów z przestępstwa; (3) zapewnienie odpowiednich zasobów finansowych i ludzkich dla organów nadzoru, opracowanie i wdrożenie opartego na analizie ryzyka planu nadzoru; (4) zapewnienie odpowiednich zasobów dla organów w celu rozpoczęcia zbierania odpowiednich, dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych w przypadku osób prawnych; (5) zwiększenie zasobów ludzkich jednostki analityki finansowej, jak również zwiększenie ilości informacji finansowych przesyłanych organom; (6) wykazanie zdolności organów egzekwowania prawa do skutecznego prowadzenia dochodzeń w sprawach o pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu przy wykorzystaniu informacji finansowych; (7) przeprowadzenie kompleksowej oceny ryzyka finansowania terroryzmu i rozpoczęcie wdrażania kompleksowej krajowej strategii na rzecz zwalczania finansowania terroryzmu; (8) zwiększenie świadomości w zakresie finansowania terroryzmu związanego z proliferacją; oraz (9) przeprowadzenie oceny ryzyka finansowania terroryzmu dla organizacji non-profit zgodnie ze standardami FATF oraz wykorzystanie jej jako podstawy do opracowania planu pomocy.

## **Nigeria**

W lutym 2023 r., Nigeria podjęła zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i GIABA w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od przyjęcia swojego MER w sierpniu 2021 r., Nigeria poczyniła postępy w zakresie niektórych zalecanych przez MER działań mających na celu poprawę jej systemu, w tym poprzez ulepszenie ram prawnych AML/CFT, aktualizację oceny ryzyka prania pieniędzy/finansowania terroryzmu/proliferaacji oraz wzmocnienie wdrażania ukierunkowanych sankcji finansowych. Nigeria będzie pracować nad wdrożeniem swojego planu działania FATF poprzez: (1) ukończenie oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu i aktualizację krajowej strategii przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu w celu zapewnienia dostosowania do innych krajowych strategii istotnych dla przestępstw źródłowych wysokiego ryzyka; (2) wzmocnienie formalnej i nieformalnej współpracy międzynarodowej zgodnie z ryzykiem przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu; (3) poprawę opartego na ryzyku przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, nadzoru nad instytucjami finansowymi i podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe oraz wzmocnienie wdrażania środków zapobiegawczych dla sektorów wysokiego ryzyka; (4) zapewnienie, że właściwe organy mają w odpowiednim czasie dostęp do dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych osób prawnych oraz stosują sankcje za naruszenie obowiązków związanych z beneficjentem rzeczywistym; (5) wykazanie wzrostu rozpowszechniania informacji finansowych przez jednostki analityki finansowej oraz ich wykorzystania przez organy ścigania; (6) wykazanie trwałego wzrostu liczby dochodzeń w sprawie prania pieniędzy i ścigania przestępstw zgodnie z ryzykiem przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu; (7) aktywne wykrywanie naruszeń obowiązków związanych z deklaracjami walutowymi i stosowanie odpowiednich sankcji oraz utrzymywanie kompleksowych danych na temat zamrożonych, zajętych, skonfiskowanych i rozdysponowanych aktywów; (8) wykazanie trwałego wzrostu liczby dochodzeń i ścigania różnych rodzajów działalności w zakresie zwalczania finansowania terroryzmu oraz wzmocnienie współpracy międzyagencyjnej w zakresie dochodzeń dotyczących finansowania



terroryzmu; oraz (9) prowadzenie opartych na ryzyku i ukierunkowanych działań informacyjnych skierowanych do organizacji non-profit zagrożonych finansowaniem terroryzmu oraz wdrożenie opartego na ryzyku monitorowania organizacji non-profit zagrożonych finansowaniem terroryzmu, bez zakłócania lub zniechęcania do prowadzenia legalnej działalności organizacji non-profit.

### **Panama**

Od czerwca 2019 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i GAFILAT w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Panama podjęła istotne kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez wykazanie zdolności do badania i ścigania prania pieniędzy obejmującego przestępstwa związane z dochodami zagranicznymi. Panama powinna jednak nadal podejmować pilne działania w pełni zrealizować pozostałe środki przewidziane w swoim planie działania, ponieważ wszystkie terminy upłynęły już w styczniu 2021 r. Panama powinna zatem kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu usunięcia strategicznych braków, poprzez zapewnienie odpowiedniej weryfikacji aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych przez podmioty zobowiązane oraz inne właściwe organy.

FATF ponownie wyraża zaniepokojenie nieukończeniem przez Panamę swojego planu działania, który w pełni wygaś w styczniu 2021 r. FATF zdecydowanie wzywa Panamę do jak najszybszego zrealizowania swojego planu działania do czerwca 2023 r., w przeciwnym razie FATF rozważy wezwanie swoich członków i zalecenie wszystkim jurysdykcjom stosowania wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego w relacjach biznesowych i transakcjach z Panamą.

### **Filipiny**

W czerwcu 2021 r., Filipiny podjęły zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i APG w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Filipiny powinny kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu usunięcia strategicznych braków, m.in. poprzez: (1) wykazanie, że ma miejsce skuteczny, oparty na analizie ryzyka nadzór nad sektorem wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe; (2) wykazanie, że organy nadzoru stosują kontrole AML/CFT w celu ograniczania ryzyka związanego z kasynami; (3) wzmocnienie i usprawnienie dostępu organom egzekwowania prawa do informacji o beneficjentach rzeczywistych oraz podjęcie kroków w celu zapewnienia, że informacje o beneficjentach rzeczywistych są dokładne i aktualne; (4) wykazanie wzrostu wykorzystania informacji finansowych oraz wzrostu liczby dochodzeń w sprawie prania pieniędzy i ścigania przestępstw zgodnych z ryzykiem; (5) wykazanie wzrostu liczby przypadków identyfikacji, dochodzeń i postępowań w sprawach dotyczących finansowania terroryzmu; oraz (6) zwiększenie skuteczności ram ukierunkowanych sankcji finansowych zarówno w odniesieniu do finansowania terroryzmu, jak i finansowania terroryzmu poprzez wykazanie, że wskazane podmioty i zawody świadczące usługi niefinansowe rozumieją swoje obowiązki.

FATF zauważa ciągły postęp Filipin w ramach swojego planu działania, jednakże wszystkie terminy obecnie wygasły, a nie wszystkie zadania udało się zrealizować. FATF zachęca Filipiny do dalszego wdrażania swojego planu działania w celu jak najszybszego usunięcia powyższych braków strategicznych.

### **Senegal**

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, Senegal utworzył

bazę danych w celu gromadzenia statystyk i danych dotyczących dochodzeń i ścigania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz wzmocnił ramy koordynacji i prowadzenia dochodzeń w sprawie finansowania terroryzmu. Senegal powinien kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu usunięcia strategicznych braków, m.in. poprzez: (1) poprawę zgodności poprzez wykrywanie naruszeń przepisów AML/CFT oraz nakładanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji na podmioty nieprzestrzegające przepisów; (2) aktualizowanie i utrzymywanie kompleksowych informacji o beneficjentach rzeczywistych w przypadku osób prawnych i porozumień prawnych oraz wzmocnienie systemu sankcji za naruszenia obowiązków w zakresie przejrzystości; (3) zwiększenie 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 (4) 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 stały postęp Senegalu w ramach jego planu działania, jednakże wszystkie terminy już upłynęły, a praca (przyp. tłumacza – wdrożeniowa) pozostaje do wykonania. FATF zachęca Senegal do dalszego wdrażania swojego planu działania w celu wyeliminowania powyższych strategicznych uchybień tak szybko, jak to możliwe.

## **RPA**

W lutym 2023 r., Republika Południowej Afryki podjęła polityczne zobowiązanie wysokiego szczebla do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu. Od czasu przyjęcia swojego raportu ze wzajemnej ewaluacji w czerwcu 2021 r., Republika Południowej Afryki poczyniła znaczne postępy w zakresie wielu zalecanych w raporcie ze wzajemnej ewaluacji, działań mających na celu poprawę systemu, w tym poprzez opracowanie krajowych polityk przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu w celu zajęcia się wyższymi ryzykami i nowo zmienionymi ramami prawnymi dotyczącymi finansowania terroryzmu i ukierunkowanych sankcji finansowych. Republika Południowej Afryki będzie pracować nad wdrożeniem swojego planu działania FATF poprzez: (1) wykazanie trwałego wzrostu liczby wniosków o wydanie zagranicznej wzajemnej pomocy prawnej, które pomogą ułatwić dochodzenia w sprawie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu i konfiskaty różnych rodzajów aktywów zgodnie z jej profilem ryzyka; (2) poprawę opartego na ryzyku nadzoru nad wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe i wykazanie, że wszystkie organy nadzorujące przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu stosują skuteczne, proporcjonalne i efektywne sankcje za nieprzestrzeganie przepisów; (3) zagwarantowanie, że właściwe organy mają w odpowiednim czasie dostęp do dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych dotyczących osób prawnych i porozumień oraz stosowanie sankcji za naruszenie przez osoby prawne obowiązków związanych z beneficjentami rzeczywistymi; (4) wykazanie trwałego wzrostu liczby wniosków organów ścigania opartych o informację finansową składanych przez centrum informacji finansowej na potrzeby prowadzonych przez niego dochodzeń w sprawie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (5) wykazanie trwałego wzrostu liczby dochodzeń i ścigania poważnego i złożonego prania pieniędzy oraz pełnego zakresu działań w zakresie finansowania terroryzmu zgodnie z profilem ryzyka; (6) usprawnienie identyfikacji, zajmowania i konfiskaty dochodów i narzędzi pochodzących z szerszego zakresu przestępstw

źródłowych zgodnie z profilem ryzyka (7) zaktualizowanie oceny ryzyka związanego z funduszami inwestycyjnymi, celem poinformowania o wdrożeniu kompleksowej krajowej strategii przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu; oraz (8) zapewnienie skutecznego wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych i wykazanie skutecznego mechanizmu identyfikacji osób i podmiotów spełniających kryteria wyznaczenia na poziomie krajowym.

### **Sudan Południowy**

W czerwcu 2021 r., Sudan Południowy podjął zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Sudan Południowy powinien kontynuować prace w celu wdrożenia swojego planu działania, m.in. poprzez: (1) przeprowadzenie kompleksowego przeglądu ustawy AML/CFT (z 2012 r.), przy wsparciu partnerów międzynarodowych, w tym pomocy technicznej, w celu zapewnienia zgodności ze standardami FATF; (2) stanie się stroną i pełne wdrożenie Konwencji Wiedeńskiej z 1988 r., Konwencji z Palermo z 2000 r. oraz Konwencji o Finansowaniu Terroryzmu z 1999 r.; (3) zapewnienie, że właściwe organy mają odpowiednią strukturę i potencjał, aby wdrażać oparte na analizie ryzyka podejście do nadzoru nad AML/CFT przez instytucje finansowe; (4) opracowanie kompleksowych ram prawnych umożliwiających gromadzenie i weryfikowanie dokładności informacji na temat beneficjentów rzeczywistych w przypadku osób prawnych; (5) przygotowanie do działania w pełni funkcjonującej i niezależnej jednostki analityki finansowej; (6) ustanowienie oraz wdrożenie ram prawnych i instytucjonalnych w celu wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych zgodnie z rezolucjami Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych w sprawie terroryzmu i finansowania proliferacji broni masowego rażenia; oraz (7) rozpoczęcie wdrażania ukierunkowanego, opartego na analizie ryzyka nadzoru lub monitoringu organizacji non-profit, w przypadku których istnieje ryzyko nadużyć związanych z finansowaniem terroryzmu.

FATF odnotowuje ograniczony postęp Sudanu Południowego w ramach jego planu działania. FATF ponownie zachęca Sudan Południowy do dalszego wykazywania swojego silnego politycznego i instytucjonalnego zaangażowania we wzmacnianie skuteczności swojego systemu AML/CFT, w szczególności poprzez wspieranie wiodącej agencji ds. AML/CFT w koordynowaniu krajowych wysiłków w zakresie AML/CFT.

### **Syria**

Od lutego 2010 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu 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 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 terminie.

### **Tanzania**

(Oświadczenie z października 2022 r.)

W październiku 2022 r. Tanzania podjęła zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia jej raportu z wzajemnej ewaluacji w kwietniu 2021 r. Tanzania poczyniła postępy w zakresie niektórych działań zalecanych w raporcie z wzajemnej ewaluacji, w celu poprawy swojego systemu, w tym poprzez opracowanie ram prawnych dla finansowania terroryzmu i ukierunkowanych sankcji finansowych oraz rozpowszechnienie analizy strategicznej jednostki analityki finansowej. Tanzania będzie pracować nad wdrożeniem swojego planu działania FATF m.in. poprzez: (1) poprawę opartego na analizie ryzyka nadzoru nad instytucjami finansowymi oraz wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe, w tym poprzez przeprowadzanie kontroli w sposób uwzględniający ryzyko oraz stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji za nieprzestrzeganie przepisów; (2) wykazanie zdolności władz do skutecznego prowadzenia szeregu dochodzeń i postępowań w zakresie prania pieniędzy zgodnie z profilem ryzyka kraju; (3) wykazanie, że organy egzekwowania prawa podejmują środki w celu identyfikacji, śledzenia, zajmowania i konfiskowania dochodów i narzędzi przestępstwa; (4) przeprowadzenie kompleksowej oceny ryzyka finansowania terroryzmu i rozpoczęcie wdrażania kompleksowej krajowej strategii na rzecz zwalczania finansowania terroryzmu, jak również wykazanie zdolności do prowadzenia dochodzeń w sprawach o finansowanie terroryzmu i prowadzenia postępowań zgodnie z profilem ryzyka kraju; (5) zwiększenie świadomości sektora prywatnego i właściwych organów w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji; oraz (6) przeprowadzenie oceny ryzyka finansowania terroryzmu dla organizacji non-profit dostosowanej do standardów FATF i wykorzystanie jej jako podstawy do opracowania planu działań informacyjnych.

## **Turcja**

Od października 2021 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Turcja podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, m.in. poprzez wydanie regulacji dotyczących osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne oraz wytycznych dla sektora prywatnego w zakresie wykrywania finansowania terroryzmu, jak również zwiększenie proaktywnego rozpowszechniania przez informacji finansowych przez tamtejszą jednostkę analityki finansowej. Turcja powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu usunięcia braków strategicznych, w tym poprzez: (1) zwiększenie liczby kontroli na miejscu, przeprowadzanych przez organy nadzoru we wszystkich sektorach, proporcjonalnie do ryzyka; (2) zwiększenie wykorzystania informacji finansowej w celu wspierania dochodzeń w sprawie prania pieniędzy; (3) prowadzenie bardziej złożonych dochodzeń w sprawie prania pieniędzy i ścigania przestępstw; (4) wykorzystywanie statystyk dotyczących konfiskat i finansowania terroryzmu w celu aktualizacji ocen ryzyka i kształtowania polityki; (5) prowadzenie większej liczby dochodzeń finansowych w sprawach dotyczących terroryzmu, priorytetowe traktowanie dochodzeń i postępowań w sprawie finansowania terroryzmu dotyczących grup wskazanych przez Organizację Narodów Zjednoczonych oraz dopilnowanie, by dochodzenia w sprawie finansowania terroryzmu były rozszerzone w celu zidentyfikowania sieci służących do finansowania i wsparcia; (6) w odniesieniu do ukierunkowanych sankcji finansowych, realizowanie wniosków wychodzących do krajów trzecich, dotyczących grup wskazanych przez Organizację Narodów Zjednoczonych, zgodnie z profilem ryzyka Turcji; (7) pełne wdrożenie opartego na analizie ryzyka podejścia do nadzoru nad organizacjami non-profit w celu zapobiegania nadużyciom tego sektora do finansowania terroryzmu, podejmowanie kroków w celu

zapewnienia, że przeprowadzane kontrole są oparte na analizie ryzyka, a nadzór nie zakłóca lub nie zniechęca organizacji non-profit do legalnej działalności, takiej jak zbieranie funduszy, oraz że stosowane sankcje są proporcjonalne do wszelkich naruszeń. FATF nadal monitoruje czy nadzór Turcji nad sektorem organizacji non-profit jest zgodny z podejściem opartym na analizie ryzyka nad organizacjami non-profit zgodnie ze standardami FATF.

### **Uganda**

Od lutego 2020 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Uganda wykazała postęp, w tym wykazała, że organy ścigania i organy sądowe stosują przestępstwo prania pieniędzy zgodnie ze zidentyfikowanym ryzykiem, a także ustanowiła i wdrożyła polityki i procedury identyfikacji, śledzenia, zajmowania i konfiskaty dochodów i narzędzi przestępstwa. Uganda powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania braków strategicznych, w tym poprzez: (1) opracowanie i wdrożenie nadzoru opartego na analizie ryzyka w odniesieniu do instytucji finansowych oraz wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe; (2) zapewnienie właściwym organom terminowego dostępu do dokładnych informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych w odniesieniu do podmiotów prawnych; oraz (3) i usunięcie braków technicznych w ramach prawnych mających na celu wdrożenie ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji. FATF nadal monitoruje nadzór Ugandy nad sektorem organizacji non-profit, aby zachęcić ją do zastosowania opartego na analizie ryzyka podejścia do nadzoru nad organizacjami non-profit zgodnie ze standardami FATF w celu złagodzenia niezamierzonych konsekwencji.

FATF wyraża zaniepokojenie, że Uganda nie zakończyła swojego planu działania, który w pełni wygaś w maju 2022 r. FATF stanowczo wzywa Ugandę do szybkiego wykazania znaczącego postępu w ukończeniu swojego planu działania do czerwca 2023 r. lub rozważy kolejne kroki w przypadku niewystarczającego postępu.

### **Zjednoczone Emiraty Arabskie**

Od lutego 2022 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, Zjednoczone Emiraty Arabskie (ZEA) wykazały znaczący postęp, w tym poprzez wykazanie trwałego wzrostu liczby wniosków o wydanie zagranicznej wzajemnej pomocy prawnej w celu ułatwienia dochodzenia w sprawie finansowania terroryzmu, praniu pieniędzy oraz sektorów wysokiego ryzyka, wykazując większe wykorzystanie informacji finansowej w celu ścigania zagrożeń prania pieniędzy wysokiego ryzyka oraz zwalczając uchylanie się od sankcji ONZ, w tym poprzez wykazanie lepszego zrozumienia przez sektor prywatny.

ZEA powinny nadal pracować nad wdrożeniem swojego planu działania FATF, m.in. poprzez: (1) wzmocnienie i utrzymanie wspólnego zrozumienia ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu pomiędzy różnymi sektorami i instytucjami oraz wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe; (2) wykazanie wzrostu liczby i jakości raportów o transakcji podejrzanej składanych przez instytucjami finansowymi oraz wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe; (3) zapewnienie bardziej szczegółowego zrozumienia ryzyka nadużyć osób prawnych oraz, w stosownych przypadkach, porozumień

prawnych w sprawach prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; oraz (4) wykazanie trwałego wzrostu skutecznych dochodzeń i ścigania różnych rodzajów przypadków prania pieniędzy zgodnie z profilem ryzyka ZEA.

## **Jemen**

Od lutego 2010 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu 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 należytej staranności wobec klienta i zgłaszania podejrzanych transakcji; (4) wydawanie wytycznych; (5) rozwój zdolności monitorowania i nadzoru organów nadzorczych sektora finansowego i jednostki analityki finansowej; oraz (6) ustanowienie w pełni sprawnej i skutecznie funkcjonującej jednostki analityki finansowej. Chociaż FATF ustaliła, że Jemen zakończył realizację uzgodnionego planu 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 terminie.

## **Jurysdykcje, które nie są już objęte procesem wzmożonego monitorowania**

### **Kambodża**

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Kambodży w zakresie poprawy elementów jej systemu AML/CFT. Kambodża wzmocniła skuteczność swojego reżimu AML/CFT, aby wypełnić zobowiązania zawarte w jej planie działania dotyczące strategicznych braków w obszarach, które FATF zidentyfikowała w lutym 2019 r. W związku z poprawą ram prawnych dla współpracy międzynarodowej i środków zapobiegawczych, nadzorem opartym na ryzyku nad instytucjami finansowymi oraz wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe, poprawą jakości i ilości rozpowszechniania informacji przez FIU, zwiększeniem i poprawą dochodzeń i ścigania ML i konfiskaty aktywów oraz ustanowieniem i wdrożeniem ram prawnych dla PF TFS, Kambodża nie podlega już procesowi wzmożonego monitorowania przez FATF.

Kambodża powinna kontynuować współpracę z APG w celu podtrzymania poprawy swojego systemu AML/CFT.

### **Maroko**

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Maroka w zakresie poprawy jego systemu AML/CFT. Maroko wzmocniło skuteczność swojego systemu AML/CFT, aby wypełnić zobowiązania zawarte w jego planach działań dotyczących strategicznych braków, które FATF zidentyfikował w lutym 2021 r., związanych z poprawą swoich mechanizmów współpracy międzynarodowej, wzmocnieniem nadzoru AML/CFT, wzmocnieniem przejrzystości osób prawnych poprzez zapewnienie terminowego dostępu do dokładnych informacji o beneficjentach rzeczywistych, wzmocnieniem zdolności FIU, zwiększeniem zdolności do prowadzenia dochodzeń w

sprawie prania pieniędzy i konfiskaty dochodów z przestępstwa oraz poprawą skuteczności systemu ukierunkowanych sankcji finansowych. Maroko nie podlega już zatem procesowi wzmożonego monitorowania przez FATF.

Maroko powinno kontynuować współpracę z MENAFATF w celu podtrzymania poprawy swojego systemu AML/CFT.