

Wykaz skrótów

AML	<i>(anti-money laundering)</i>	– przeciwdziałanie praniu pieniędzy
CFATF	<i>(Caribbean Financial Action Task Force)</i>	– Grupa Specjalna dla Karaibów ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy
CFT	<i>(combating the financing of terrorism)</i>	– zwalczanie finansowania terroryzmu
ESAAMLG	<i>(Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group)</i>	– Grupa Wschodniej i Południowej Afryki ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy
FATF	<i>(Financial Action Task Force)</i>	– Grupa Specjalna ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy
FSRBs	<i>(FATF-style regional bodies)</i>	– ciała regionalne typu FATF
GABAC	<i>(Task Force on Money Laundering in Central Africa)</i>	– Grupa Specjalna ds. Prania Pieniędzy w Afryce Środkowej
GIABA	<i>(Inter Governmental Action Group against Money Laundering in West Africa)</i>	– Międzyrządowa Grupa Zadaniowa ds. Zwalczania Prania Pieniędzy w Zachodniej Afryce
MENAFATF	<i>(Middle East and North Africa Financial Action Task Force)</i>	– Grupa Specjalna dla Bliskiego Wschodu i Afryki Północnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy
MER	<i>(mutual evaluation report)</i>	– raport z ewaluacji wzajemnej
MONEYVAL	<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
NPO	<i>(Non-profit organisation)</i>	– Organizacja non-profit
ONZ		– Organizacja Narodów Zjednoczonych
SEZs	<i>(Special Economic Zones)</i>	– Specjalne Strefy Ekonomiczne
WMD	<i>(weapons of mass destruction)</i>	– broń masowego rażenia

„Jurisdictions under Increased Monitoring” – 13 czerwca 2025 r.

Strasbourg, 13 czerwca 2025 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 zewnętrznie jest często 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

szania 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. Rozważając działania oparte na analizie ryzyka z uwzględnieniem poniższych informacji, kraje powinny zapewnić, aby nie zniechęcano ani nie zakłócano przepływu środków na pomoc humanitarną i legalną działalność organizacji non-profit (ang. NPO) oraz przekazów pieniężnych. Kraje powinny również rozważyć swoje międzynarodowe zobowiązania wynikające z rezolucji Rady Bezpieczeństwa ONZ nr 2761 (2024) w sprawie zwolnienia z sankcji w postaci zamrożenia aktywów nałożonych przez reżimy sankcji ONZ w odniesieniu do pomocy humanitarnej.

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 2025 r. FATF oceniła postęp następujących krajów: Angoli, Bułgarii, Burkiny Faso, Kamerunu, Wybrzeża Kości Słoniowej, Chorwacji, Demokratycznej Republiki Konga, Haiti, Kenii, Mali, Monako, Mozambiku, Namibii, Nigerii, Republiki Południowej Afryki, Sudanu Południowego, Tanzanii, Wenezueli oraz Wietnamu. Wobec tych krajów przedstawiono poniżej zaktualizowane oświadczenia. Algieria, Laotańska Republika Ludowo-Demokratyczna, Liban, Nepal, 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 Boliwię i Brytyjskie Wyspy Dziewicze.

Algieria

(Oświadczenie z października 2024)

W październiku 2024 r. Algieria podjęła zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i MENAFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia raportu z ewaluacji wzajemnej w maju 2023 r. Algieria poczyniła postępy w zakresie wielu zalecanych działań w raporcie z ewaluacji wzajemnej, w tym poprzez skuteczniejsze prowadzenie dochodzeń i postępowań w sprawach dotyczących prania pieniędzy. Algieria będzie kontynuować współpracę z FATF w celu wdrożenia swojego planu działania poprzez: (1) poprawę nadzoru opartego na analizie ryzyka, w szczególności w sektorach podwyższonego ryzyka, w tym poprzez przyjęcie nowych procedur, ocen ryzyka, podręczników i wytycznych dotyczących nadzoru, a także podejmowanie kontroli i stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji; (2) opracowanie skutecznych ram dla informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych; (3) wzmocnienie swojego systemu przekazywania raportów o transakcjach podejrzanych; (4) ustanowienie skutecznych ram prawnych i instytucjonalnych dla ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu; oraz (5) wdrożenie opartego na analizie ryzyka podejścia do nadzoru nad organizacjami non-profit, bez zakłócania lub zniechęcania do legalnej działalności.

Angola

W październiku 2024 r. Angola podjęła zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Angola będzie kontynuować współpracę z FATF w celu wdrożenia swojego planu działania z FATF poprzez: (1) zwiększanie swojego zrozumienia ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (2) poprawę opartego na analizie ryzyka nadzoru nad bankowymi instytucjami niefinansowymi i wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe; (3) zapewnienie właściwym organom adekwatnego, dokładnego i terminowego dostępu do informacji o beneficjentach rzeczywistych oraz odpowiedniego reagowania na naruszenia obowiązków; (4) wykazanie wzrostu liczby dochodzeń i postępowań w sprawach dotyczących prania pieniędzy; (5) wykazanie zdolności do identyfikowania oraz prowadzenia dochodzeń i postępowań w sprawach dotyczących finansowania terroryzmu; oraz (6) wykazanie skutecznego procesu bezzwłocznego wdrażania ukierunkowanych sankcji finansowych.

Boliwia

W czerwcu 2025 r. Boliwia podjęła zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i GAFILAT w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia raportu z ewaluacji wzajemnej w grudniu 2023 r., Boliwia poczyniła postępy w zakresie zalecanych działań w raporcie z ewaluacji wzajemnej, w tym poprzez zwiększenie swojego zrozumienia ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, zwiększenie wytwarzania i rozpowszechniania strategicznych i operacyjnych analiz informacji finansowej, zajmowania i konfiskaty dochodów z przestępstw, zwiększenie zdolności do prowadzenia dochodzeń w sprawie przestępstw związanych z finansowaniem terroryzmu, oraz usprawnienie procesu wdrażania ukierunkowanych sankcji finansowych dotyczących finansowania terroryzmu i finansowania proliferacji. Boliwia będzie kontynuować współpracę z FATF w celu wdrożenia swojego planu działania z FATF poprzez: (1) zapewnienie możliwości stosowania odpowiednich specjalnych technik śledczych w dochodzeniach dotyczących prania pieniędzy; (2) wdrożenie opartego na ryzyku nadzoru nad pośrednikami w obrocie nieruchomościami, prawnikami, księgowymi i dostawcami usług w zakresie metali szlachetnych i kamieni szlachetnych; (3) zapewnienie adekwatnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych osób prawnych, a naruszenia obowiązków sankcjonowane; (4) wzrost liczby dochodzeń i postępowań w sprawach dotyczących prania pieniędzy.

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 dostarczanie wytycznych oraz szkoleń dotyczących rozumienia ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz raportowania podejrzanych transakcji operatorom pocztowych przekazów pieniężnych, dostawcom usługi wymiany walut oraz pośrednikom w obrocie nieruchomościami; rozwiązywanie problemów zgodności technicznej związanych z przestępstwami finansowania terroryzmu oraz zapewnienie możliwości prowadzenia równolegle dochodzeń finansowych we wszystkich śledztwach dotyczących terroryzmu. Bułgaria powinna kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) zajęcie się pozostałymi brakami w zakresie zgodności technicznej; (2) usprawnienie dochodzeń i postępowań w sprawach dotyczących różnych rodzajów prania pieniędzy zgodnie z ryzykiem, w tym korupcji na dużą skalę i przestępczości zor-

ganizowanej; (3) zajęcie się lukami w ramach ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji; oraz (4) wykazanie wstępnego wdrożenia monitorowania opartego na analizie ryzyka dla organizacji non-profit w celu zapobiegania nadużyciom do celów finansowania terroryzmu.

Burkina Faso

W lutym 2021 r., Burkina Faso podjęła się zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i GIABA w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Na swoim posiedzeniu plenarnym w czerwcu 2025 r., FATF ustaliła, że Burkina Faso w znacznym stopniu zrealizowała swój plan działania i zarządziła przeprowadzenie oceny na miejscu aby zweryfikować, czy wdrożenie reform z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zostało zapoczątkowane i jest utrzymywane, oraz czy zobowiązanie polityczne niezbędne do kontynuacji wdrożenia w przyszłości nadal istnieje. Burkina Faso wprowadziła kluczowe reformy, w tym poprzez: (1) przyjęcie mechanizmów monitorowania działań w ramach krajowej strategii; (2) poszukiwania wzajemnej pomocy prawnej i innych form współpracy międzynarodowej zgodnie ze swoim profilem ryzyka; (3) wzmocnienie zdolności zasobowych wszystkich organów nadzoru w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz wdrażanie nadzoru opartego na ryzyku w stosunku do instytucji finansowych i podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe; (4) utrzymywanie kompleksowych i aktualnych informacji podstawowych i informacji o beneficjentach rzeczywistych osób prawnych oraz wzmacnianie systemu sankcji za naruszenia obowiązków w zakresie przejrzystości; (5) zwiększenie różnorodności zgłoszeń dotyczących podejrzanych transakcji; (6) wzmacnianie zasobów ludzkich jednostki analityki finansowej poprzez dodatkowe zatrudnienia, szkolenia i zwiększenie budżetu; (7) prowadzenie szkoleń dla organów egzekwowania prawa, prokuratorów i innych właściwych organów; (8) wykazywanie, że władze dążą do konfiskaty (przyp. tłumacza- dochodów z przestępstw) jako cel polityki; (9), zwiększanie zdolności i wsparcia dla organów egzekwowania prawa i prokuratury zaangażowanych w zwalczanie terroryzmu, zgodnie z Krajową Strategią przeciwko finansowaniu terroryzmu; (10) wdrażanie skutecznych systemów ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji, a także monitorowanie i nadzór nad organizacjami non-profit w oparciu o ryzyko.

Kamerun

Od czerwca 2023 r., kiedy Kamerun podjął zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i GABAC w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Kamerun podjął kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT poprzez ustanowienie i wdrożenie skutecznego mechanizmu utrzymywania adekwatnych, dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych osób prawnych; priorytetyzowanie identyfikacji działań związanych z finansowaniem terroryzmu, dochodzeń i postępowań prokuratorskich zgodnie z ryzykiem; oraz eliminowanie braków technicznych w ramach prawnych i instytucjonalnych w celu wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z Rekomendacjami 6 i 7. Kamerun powinien kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) 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; (2) 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; (3) wykazanie, że organy są w stanie prowadzić szereg dochodzeń w sprawie prania pieniędzy i prowadzić postępowania w sprawach dotyczących prania pieniędzy zgodnie z ryzykiem; (4) 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; (5) wykazanie skutecznego wdrożenia reżimów ukierunkowanych sankcji finansowych dotyczących finansowania terroryzmu i finansowania proliferacji oraz wdrażanie podejścia opartego na ryzyku w stosunku do organizacji non-profit bez zakłócania ich legalnej działalności.

Wybrzeże Kości Słoniowej

Od czasu gdy w październiku 2024 r. Wybrzeże Kości Słoniowej podjęło zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i GIABA w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Wybrzeże Kości Słoniowej poczyniło znaczne postępy w zakresie poprawy systemu AML/CFT poprzez wzmocnienie zgodności technicznej ram prawnych dotyczących ukierunkowanych sankcji finansowych zgodnie z Rekomendacją 6. Wybrzeże Kości Słoniowej powinno kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) zwiększenie wykorzystania współpracy międzynarodowej w dochodzeniach i postępowaniach w sprawach dotyczących prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (2) poprawę wdrażania opartego na analizie ryzyka nadzoru nad instytucjami finansowymi i wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe a także prowadzenie odpowiednich działań informacyjnych w celu poprawy zgodności; (3) poprawę weryfikacji i dostępu do informacji podstawowych i informacji o beneficjentach rzeczywistych osób prawnych oraz stosowanie sankcji w przypadku naruszenia; (4) zwiększenie wykorzystania informacji finansowej przez organy egzekwowania prawa i lepsze ich rozpowszechnianie przez jednostkę analityki finansowej; (5) wykazanie trwałego wzrostu liczby dochodzeń w sprawie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz postępowań w sprawach dotyczących różnych rodzajów (przyp. tłumacza – przestępstw) zgodnie z profilem ryzyka kraju; oraz (6) wzmocnienie ram ukierunkowanych sankcji finansowych.

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 zbudowanie zdolności jednostki analityki finansowej do prowadzenia analiz operacyjnych i strategicznych. DRK powinna kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania z FATF w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: (1) opracowywanie i wdrażanie planu nadzoru opartego na analizie ryzyka; (2) wzmocnienie zdolności organów zaangażowanych w prowadzenie dochodzeń i postępowań w sprawach dotyczących prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; oraz (3) wykazanie skutecznego wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji.

FATF odnotowuje, że DRK kontynuuje postępy w realizacji swojego planu działania, jednak choć wszystkie terminy już minęły, wciąż pozostaje praca (przyp. tłumacza – wdrożeniowa)

do wykonania. FATF zachęca DRK do dalszej implementacji planu działania w celu jak najszybszego usunięcia wyżej wymienionych strategicznych niedociągnięć.

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 dzięki wdrożeniu nadzoru AML/CFT opartego na ryzyku dla wszystkich instytucji finansowych i zapewnieniu aby jednostka analityki finansowej posiadała odpowiednie zasoby i procesy do wytwarzania i rozpowszechniania analiz operacyjnych i strategicznych dla właściwych organów w celu zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. 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) wykazanie, że organy identyfikują, prowadzą dochodzenia i postępowania w sprawach o pranie pieniędzy w sposób zgodny z profilem ryzyka Haiti; (5) wykazanie wzrostu identyfikacji, wykrywania i odzyskiwania dochodów z przestępstw; (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 praca (przyp. tłumacza – wdrożeniowa) do zrobienia. FATF zachęca Haiti do dalszego wdrażania swojego planu działania w celu wyeliminowania wyżej wymienionych strategicznych braków.

Kenia

Od lutego 2024 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Kenia podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez aktualizację krajowych strategii AML/CFT zgodnie z zidentyfikowanymi ryzykami prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Kenia powinna nadal pracować nad wdrożeniem planu działania z FATF w celu usunięcia strategicznych braków, m.in. poprzez: (1) przedstawienie w sposób spójny wyników krajowej oceny ryzyka i innych ocen ryzyka właściwym organom i sektorowi prywatnemu; (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 zwiększenie liczby przekazywanych raportów o transakcjach podejrzanych i niezwłocznego wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych; (4) wyznaczenie organu regulacyjnego wobec

trustów i do 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 sprawach dotyczących prania pieniędzy i finansowania terroryzmu zgodnie z ryzykiem; (7) dostosowanie ram ukierunkowanych sankcji finansowych do wymogów Rekomendacji 6 oraz zapewnienie ich skutecznego wdrożenia; oraz (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.

Laotańska Republika Ludowo-Demokratyczna

(Oświadczenie z lutego 2025)

W lutym 2025 r. Laotańska Republika Ludowo-Demokratyczna podjęła zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i APG w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia swojego raportu z ewaluacji wzajemnej w sierpniu 2023 r. Laotańska Republika Ludowo-Demokratyczna poczyniła postępy w zakresie niektórych zalecanych działań w raporcie z ewaluacji wzajemnej, w tym poprzez wzmocnienie zasobów jednostki analityki finansowej i wyeliminowanie akcji na okaziciela. Laotańska Republika Ludowo-Demokratyczna powinna nadal pracować z FATF nad wdrożeniem swojego planu działania poprzez: (1) zwiększenie swojego zrozumienia ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (2) poprawę opartego na analizie ryzyka nadzoru nad kasynami, bankami i podmiotami raportującymi ze Specjalnych Stref Ekonomicznych (ang. *SEZs*), w tym kontrole dotyczące kompetencji i reputacji; (3) poprawę jakości i ilości analiz informacji finansowych oraz spontaniczne rozpowszechnianie ich wśród organów egzekwowania prawa; (4) zapewnienie, że organy egzekwowania prawa otrzymują szkolenia i wytyczne dotyczące prania pieniędzy; (5) wykazanie wzrostu liczby dochodzeń i postępowań w sprawach o pranie pieniędzy zgodnie z profilem ryzyka Laotańskiej Republiki Ludowo-Demokratycznej, z naciskiem na przestępstwa z elementem transnarodowym, które wymagają współpracy międzynarodowej; (6) opracowanie krajowej polityki konfiskaty zgodnej z ryzykiem związanym z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu; (7) wykazanie, że właściwe organy podejmują środki w celu identyfikacji, zajęcia i, w stosownych przypadkach, konfiskaty dochodów i narzędzi z przestępstw zgodnie z profilem ryzyka; (8) monitorowanie zgodności instytucji finansowych oraz wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe z obowiązkami w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji; oraz (9) zajęcie się technicznymi brakami w zakresie zgodności z Rekomendacjami 5, 6, 7 i 10.

Liban

(Oświadczenie z października 2024)

W październiku 2024 r. Liban podjął zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i MENAFATF w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT pomimo trudnej sytuacji społecznej, gospodarczej i bezpieczeństwa w kraju. Od czasu przyjęcia swojego raportu z ewaluacji wzajemnej w maju 2023 r. Liban poczynił postępy w zakresie kilku działań zalecanych przez raport z ewaluacji wzajemnej i zastosował środki wobec swojego sektora finansowego, w tym poprzez wydanie okólnika dla banków i instytucji finansowych w celu ustanowienia działu zajmującego się zwalczaniem przekupstwa i przestępstw

związanych z korupcją oraz wytycznych dotyczących osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, przy jednoczesnym podjęciu środków przeciwko nielicencjonowanej działalności finansowej.

Liban będzie kontynuować współpracę z FATF w celu wdrożenia swojego planu działania z FATF poprzez: (1) przeprowadzanie ocen określonych ryzyk finansowania terroryzmu i prania pieniędzy zidentyfikowanych w raporcie z ewaluacji wzajemnej oraz zapewnienie, że istnieją polityki i środki w celu ograniczania tych ryzyk; (2) wzmocnienie mechanizmów w celu zapewnienia terminowej i skutecznej realizacji wniosków o wzajemną pomoc prawną, ekstradycję i odzyskiwanie mienia; (3) poprawę zrozumienia ryzyka przez wskazane podmioty i zawody świadczące usługi niefinansowe i stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji za naruszenia obowiązków w zakresie AML/CFT; (4) zapewnienie, że informacje o beneficjentach rzeczywistych są aktualne oraz że istnieją odpowiednie sankcje i środki ograniczające ryzyko mające zastosowanie do osób prawnych; (5) zwiększenie wykorzystania przez właściwe organy informacji pochodzących z jednostki analityki finansowej i informacji finansowych; (6) wykazanie stałego wzrostu liczby dochodzeń, postępowań i orzeczeń sądowych zgodnie z ryzykiem w odniesieniu do danych rodzajów prania pieniędzy; (7) poprawę podejścia do odzyskiwania mienia oraz identyfikowania i zajmowania nielegalnych transgranicznych przepływów waluty oraz metali i kamieni szlachetnych; (8) prowadzenie dochodzeń w sprawie finansowania terroryzmu i dzielenie się informacjami z partnerami zagranicznymi, związanymi z dochodzeniami w sprawie finansowania terroryzmu, stosownie do ustaleń w raporcie z ewaluacji wzajemnej; (9) niezwłoczne usprawnienie wdrażania ukierunkowanych sankcji finansowych, w szczególności przez wskazane podmioty i zawody świadczące usługi niefinansowe i niektóre niebankowe instytucje finansowe; oraz (10) podjęcie ukierunkowanego i opartego na analizie ryzyka monitoringu organizacji non-profit wysokiego ryzyka, bez zakłócania lub zniechęcania do legalnej działalności tych organizacji.

Monako

(Oświadczenie z czerwca 2024)

Od czasu podjęcia w czerwcu 2024 r. Monako zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i MONEYVAL w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Monako podjęło kroki w kierunku usprawnienia swojego systemu AML/CFT w wielu punktach planu działania, w tym tych z terminem upływającym w obecnym cyklu. Obejmuje to wzmocnienie zrozumienia ryzyka w odniesieniu do prania pieniędzy i oszustw w podatkach dochodowych popełnianych za granicą, wzmocnienie stosowania sankcji za naruszenia w zakresie wymogów podstawowych i dotyczących danych o beneficjentach rzeczywistych, a także przegląd wyroków w sprawach o pranie pieniędzy i podejmowanie odpowiednich działań w celu wzmocnienia potrzeby stosowania skutecznych, odstraszających i proporcjonalnych sankcji za pranie pieniędzy. Monako będzie kontynuować współpracę z FATF w celu wdrożenia swojego planu działania poprzez: (1) wykazanie trwałego wzrostu liczby wniosków wychodzących w celu identyfikacji i dążenia do zajęcia aktywów z przestępstw za granicą; (2) wzmacnianie stosowania sankcji za naruszenia przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; (3) ukończenie programu pozyskiwania zasobów dla swojej jednostki analityki finansowej oraz wzmocnienie jakości i terminowości przekazywania raportów o transakcjach podejrzanych; (4) zwiększenie wydajności sądownictwa, w tym poprzez zwiększenie zasobów w odniesieniu do prokuratorów oraz stosowanie skutecznych, odstraszających i proporcjonalnych sankcji za pranie pieniędzy; oraz (5) zwiększenie zajęcia mienia podejrzanego o pochodzenie z działalności przestępczej.

Mozambik

W październiku 2022 r., Mozambik podjął zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Na posiedzeniu plenarnym w czerwcu 2025 r. FATF wstępnie ustaliła, że Mozambik w znacznym stopniu zrealizował swój plan działania i podjął decyzję o przeprowadzeniu oceny na miejscu w celu zweryfikowania, czy wdrożenie reform z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu zostało zapoczątkowane i jest utrzymywane, a także czy zobowiązanie polityczne niezbędne do kontynuacji wdrożenia w przyszłości nadal istnieje. Mozambik podjął kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez: (1) zapewnienie współpracy i koordynacji pomiędzy właściwymi organami w celu wdrożenia opartych na ryzyku strategii i polityk w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; (2) prowadzenie szkoleń dla wszystkich organów egzekwowania prawa z zakresu wzajemnej pomocy prawnej w celu usprawnienia gromadzenia dowodów oraz zajęcia/konfiskaty korzyści pochodzących z przestępstw; (3) zapewnienie odpowiednich zasobów finansowych i ludzkich organom nadzoru, opracowanie i wdrożenie planu nadzoru opartego na ryzyku; (4) zapewnienie władzom odpowiednich zasobów do rozpoczęcia gromadzenia adekwatnych, dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych osób prawnych; (5) zwiększanie zasobów ludzkich jednostki analityki finansowej oraz zwiększanie liczby wyników analizy finansowej przesyłanych do właściwych organów; (6) wykazywanie zdolności organów egzekwowania prawa do skutecznego prowadzenia dochodzeń w sprawach dotyczących prania pieniędzy i finansowania terroryzmu z wykorzystaniem informacji wyników analizy finansowej; (7) przeprowadzenie kompleksowej oceny ryzyka finansowania terroryzmu i rozpoczęcie wdrażania kompleksowej krajowej strategii przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu; (8) zwiększanie świadomości w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji; oraz (9) przeprowadzenie oceny ryzyka finansowania terroryzmu dla organizacji non-profit zgodnie ze standardami FATF i wykorzystanie jej jako podstawy do opracowania odpowiednich działań informacyjnych.

Namibia

Od lutego 2024 r. po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Namibia podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu AML/CFT, w tym poprzez przeprowadzanie inspekcji zdalnych i na miejscu, opartych na narzędziach oceny ryzyka nadzorczego; wzmacnianie środków zapobiegawczych poprzez inspekcje i działania informacyjne, aby zapewnić, że instytucje finansowe oraz wskazane podmioty i zawody świadczące usługi niefinansowe stosują w trybie natychmiastowym wzmożone środki należytej staranności oraz obowiązki dotyczące ukierunkowanych sankcji finansowych związane z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji; zwiększanie składania informacji o beneficjentach rzeczywistych osób prawnych i porozumień prawnych, oraz stosowanie działań naprawczych i/lub skutecznych, proporcjonalnych i odstraszaających sankcji za naruszenia zgodności z obowiązkami dotyczącymi beneficjentów rzeczywistych; oraz zatwierdzenie zmienionej Krajowej Strategii Zwalczania Terroryzmu. Namibia powinna kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania z FATF w celu usunięcia strategicznych braków poprzez: (1) stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszaających sankcji za naruszenia obowiązków w zakresie AML/CFT; (2) poprawę współpracy między jednostką analityki finansowej a organami egzekwowania prawa w celu zwiększenia wykorzystania i włączenia informacji finansowej

w dochodzeniach; (3) zwiększenie zdolności operacyjnych organów zaangażowanych w dochodzenia i postępowania w sprawach dotyczących prania pieniędzy poprzez zapewnienie im odpowiednich zasobów i ukierunkowanych szkoleń; (4) wykazanie zdolności organów egzekwowania prawa do skutecznego prowadzenia dochodzeń i postępowań w sprawach dotyczących prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

Nepal

(Oświadczenie z lutego 2025)

W lutym 2025 r. Nepal podjął zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i APG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Od czasu przyjęcia raportu z ewaluacji wzajemnej w sierpniu 2023 r. Nepal poczynił znaczne postępy w zakresie niektórych działań zalecanych przez raport z ewaluacji wzajemnej, w tym poprzez ułatwienie składania wniosków o wzajemną pomoc prawną i zwiększenie możliwości jednostki analityki finansowej. Nepal będzie kontynuować współpracę z FATF w celu wdrożenia swojego planu działania z FATF poprzez: (1) poprawę swojego zrozumienia kluczowych ryzyk prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (2) poprawę opartego na analizie ryzyka nadzoru nad bankami komercyjnymi, spółdzielniami wyższego ryzyka, kasynami, osobami prowadzącymi handel metalami szlachetnymi i kamieniami szlachetnymi, oraz sektorem nieruchomości; (3) wykazanie identyfikacji i nakładania sankcji na nielegalnych dostawców, którzy zajmują się usługami transferu środków pieniężnych bądź innych wartości majątkowych i podmiotów operujących systemem *hundi* o znaczącej istotności, bez utrudniania włączenia finansowego; (4) zwiększenie zdolności i koordynacji właściwych organów do prowadzenia dochodzeń w sprawach dotyczących prania pieniędzy; (5) wykazanie wzrostu liczby dochodzeń i postępowań sądowych w sprawach dotyczących prania pieniędzy; (6) wykazanie środków mających na celu identyfikację, śledzenie, ograniczanie, zajmowanie i, w stosownych przypadkach, konfiskatę dochodów i narzędzi przestępstwa zgodnie z profilem ryzyka; (7) zajęcie się technicznymi brakami w zakresie zgodności z systemem ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji.

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. Na swoim posiedzeniu plenarnym w czerwcu 2025 roku, FATF wstępnie ustaliła, że Nigeria w znacznym stopniu zrealizowała swój plan działania i zarządziła przeprowadzenie oceny na miejscu. Celem tej oceny jest zweryfikowanie, czy wdrożenie reform z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zostało zapoczątkowane i jest utrzymywane, a także czy zobowiązanie polityczne niezbędne do kontynuacji wdrożenia w przyszłości nadal istnieje. Nigeria wprowadziła następujące reformy, w tym: (1) ukończenie pozostałej oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz aktualizacja krajowej strategii AML/CFT w celu zapewnienia jej zgodności z innymi strategiami krajowymi istotnymi dla wysokiego ryzyka przestępstw bazowych; (2) wzmocnianie formalnej i nieformalnej współpracy międzynarodowej zgodnie z ryzykami prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (3) poprawę opartego na ryzyku nadzoru AML/CFT nad instytucjami finansowymi i określonymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe oraz wzmocnienie wdrażania środków zapobiegawczych dla sektorów wysokiego ryzyka; (4) zapewnienie, że właściwe organy mają terminowy dostęp do dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych osób prawnych oraz stosowanie sankcji za naruszenia obowiązków dotyczących beneficjentów

rzeczywistych; (5) wykazywanie wzrostu rozpowszechniania informacji finansowej przez jednostkę analityki finansowej i ich wykorzystywania przez organy egzekwowania prawa; (6) wykazywanie utrzymującego się wzrostu liczby dochodzeń i postępowań prokuratorskich w sprawach o pranie pieniędzy zgodnie z ryzykami dotyczącymi prania pieniędzy; (7) proaktywne wykrywanie naruszeń obowiązków deklarowania walut i stosowanie odpowiednich sankcji oraz prowadzenie kompleksowych danych dotyczących zamrożonych, zajętych, skonfiskowanych i rozporządzonych aktywów; (8) wykazywanie utrzymującego się wzrostu liczby dochodzeń i postępowań prokuratorskich dotyczących różnych rodzajów działań związanych z finansowaniem terroryzmu zgodnie z ryzykiem oraz wzmacnianie współpracy międzyinstytucjonalnej w dochodzeniach dotyczących finansowania terroryzmu; oraz (9) prowadzenie opartych na ryzyku i ukierunkowanych działań informacyjnych skierowanych do organizacji non-profit zagrożonych nadużyciami związanymi z finansowaniem terroryzmu oraz wdrażanie monitorowania opartego na ryzyku dla podzbioru organizacji non-profit zagrożonych nadużyciami związanymi z finansowaniem terroryzmu, bez zakłócania lub zniechęcania do legalnej działalności tych organizacji.

Republika Południowej Afryki

W lutym 2023 r., Republika Południowej Afryki podjęła zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i ESAAMLG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Na posiedzeniu plenarnym w czerwcu 2025 roku, FATF wstępnie ustaliła, że Republika Południowej Afryki w znacznym stopniu zrealizowała swój plan działania i zarządziła przeprowadzenie oceny na miejscu. Celem tej oceny jest zweryfikowanie, czy wdrożenie reform z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT) zostało zapoczątkowane i jest utrzymywane, a także czy zobowiązanie polityczne niezbędne do kontynuacji wdrożenia w przyszłości nadal istnieje. Republika Południowej Afryki wprowadziła następujące reformy, w tym: (1) wykazywanie utrzymującego się wzrostu liczby wychodzących wniosków o wzajemną pomoc prawną, które wspierają dochodzenia w sprawach o pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu oraz konfiskaty różnego rodzaju aktywów, zgodnie z profilem ryzyka kraju; (2) poprawa nadzoru nad określonymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe w oparciu o analizę ryzyka oraz wykazanie, że wszystkie organy nadzoru w zakresie AML/CFT stosują skuteczne, proporcjonalne i odstraszające sankcje za nieprzestrzeganie przepisów; (3) zapewnienie, by właściwe organy miały terminowy dostęp do dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych osób prawnych i porozumień prawnych, oraz stosowanie sankcji wobec osób prawnych za naruszenia obowiązków dotyczących beneficjentów rzeczywistych; (4) wykazywanie utrzymującego się wzrostu liczby wniosków organów egzekwowania prawa o informacje finansowe od centrów analityki finansowej (ang. *FIC- Financial Intelligence Centre*) na potrzeby dochodzeń w sprawach o pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu; (5) wykazywanie utrzymującego się wzrostu liczby dochodzeń i postępowań prokuratorskich w sprawach o poważne i złożone pranie pieniędzy oraz pełnego zakresu działań związanych z finansowaniem terroryzmu zgodnie z profilem ryzyka kraju; (6) wzmocnienie identyfikacji, zajmowania i konfiskaty korzyści i narzędzi pochodzących z szerszego zakresu przestępstw bazowych, zgodnie z profilem ryzyka kraju; (7) aktualizacja oceny ryzyka finansowania terroryzmu w celu informowania o wdrażaniu kompleksowej krajowej strategii zwalczania finansowania terroryzmu; oraz (8) zapewnienie skutecznego wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych oraz wykazanie skutecznego mechanizmu identyfikacji osób i podmiotów spełniających kryteria krajowego wyznaczenia (na listę sankcyjną).

Sudan Południowy

Od czerwca 2021 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu 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, w tym poprzez wdrożenie wszystkich istotnych postanowień Konwencji Wiedeńskiej i Konwencji o Finansowaniu Terroryzmu do prawa krajowego zgodnie z międzynarodowymi standardami oraz opracowanie wytycznych AML/CFT dla instytucji finansowych, które obejmują wymogi dotyczące środków zapobiegawczych. Sudan Południowy powinien kontynuować prace nad wdrożeniem swojego planu działania, w tym poprzez: (1) zapewnienie, że właściwe organy mają odpowiednią strukturę i zdolność, aby wdrażać oparte na analizie ryzyka podejście do nadzoru nad AML/CFT przez instytucje finansowe; (2) opracowanie kompleksowych ram prawnych umożliwiających gromadzenie i weryfikowanie dokładności informacji na temat beneficjentów rzeczywistych osób prawnych; (3) zakończenie przygotowania do działania w pełni funkcjonującej i niezależnej jednostki analityki finansowej; (4) 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 (ang. *WMD*); oraz (5) rozpoczęcie wdrażania ukierunkowanego, opartego na analizie ryzyka nadzoru lub monitoringu organizacji non-profit narażonych na nadużycia związane z finansowaniem terroryzmu.

FATF odnotowuje ograniczony postęp Sudanu Południowego w ramach w realizacji swojego planu działania, jednakże wszystkie terminy już upłynęły, a praca (przyp. tłumacza – wdrożeniowa) pozostaje do wykonania. FATF ponownie zachęca Sudan Południowy do dalszego wdrażania swojego planu działania w celu jak najszybszego wyeliminowania wyżej wymienionych strategicznych braków i 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)

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.

Wenezuela

W czerwcu 2024 r. Wenezuela podjęła zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i CFATF w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu AML/CFT. Wenezuela powinna pracować nad wdrażaniem swojego planu działania z FATF w celu usunięcia

strategicznych braków, poprzez: (1) wzmocnienie zrozumienia ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, w tym w odniesieniu do finansowania terroryzmu oraz osób prawnych i porozumień prawnych; (2) zapewnienie, że pełen zakres instytucji finansowych oraz wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe podlega środkom AML/CFT i nadzorowi opartemu na analizie ryzyka; (3) zapewnienie, że adekwatne, dokładne i aktualne informacje o beneficjentach rzeczywistych są dostępne w odpowiednim czasie; (4) zwiększenie zasobów jednostki analityki finansowej i poprawę wykorzystania informacji finansowych przez właściwe organy; (5) usprawnienie dochodzeń i postępowań w sprawach dotyczących prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (6) zapewnienie, że środki zapobiegające nadużywaniu organizacji non-profit do finansowania terroryzmu są ukierunkowane, proporcjonalne i oparte na analizie ryzyka 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.

FATF jest szczególnie zaniepokojona podejściem Wenezueli do sprawowania nadzoru nad sektorem organizacji non-profit. FATF wzywa Wenezuelę do pilnego rozważenia, czy niektóre sekcje ustawy o organizacjach non-profit z listopada 2024 roku powinny zostać ponownie zbadane i potencjalnie zmienione, tak aby były zgodne z opartym na ryzyku podejściem FATF do nadzoru nad sektorem organizacji non-profit oraz z najlepszymi praktykami FATF w zakresie Rekomendacji 8.

Wietnam

Od czerwca 2023 r., po podjęciu zobowiązania politycznego na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i APG w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu AML/CFT, Wietnam podjął kroki w celu usprawnienia swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT), w tym poprzez zapewnienie niezależności jednostki analityki finansowej. Wietnam powinien kontynuować prace nad wdrażaniem swojego planu działania FATF, aby usunąć strategiczne niedociągnięcia, w tym poprzez: (1) zwiększenie zrozumienia ryzyka, koordynacji krajowej i współpracy w celu zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; (2) wzmocnienie współpracy międzynarodowej; (3) wdrożenie skutecznego i opartego na analizie ryzyka nadzoru dla instytucji finansowych oraz wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe; (4) podjęcie działań w celu uregulowania aktywów wirtualnych i dostawców usług w zakresie aktywów wirtualnych; (5) zajęcie się technicznymi brakami w zakresie zgodności, w tym w odniesieniu do przestępstwa prania pieniędzy, ukierunkowanych sankcji finansowych, należytej staranności wobec klienta i zgłaszania podejrzanych transakcji; (6) prowadzenie działań informacyjnych z sektorem prywatnym; (7) ustanowienie systemu, który zapewnia właściwym organom adekwatne, dokładne i aktualne informacje na temat beneficjentów rzeczywistych; (8) poprawę jakości i ilości analiz informacji finansowych i ich rozpowszechniania; (9) priorytetowe traktowanie równoległych dochodzeń finansowych i wykazanie wzrostu liczby dochodzeń w sprawie prania pieniędzy i wszczętych postępowań karnych; oraz (10) wykazanie, że istnieje monitoring instytucji finansowych i wskazanych podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe pod kątem zgodności z obowiązkami w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji oraz że istnieje współpraca i koordynacja między organami w celu zapobiegania unikaniu sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji.

FATF odnotowuje stały postęp Wietnamu w realizacji jego planu działania, jednak wszystkie terminy już minęły, a wciąż pozostaje praca (przyp. tłumacza – wdrożeniowa) do wykonania.

FATF zachęca Wietnam do dalszej implementacji planu działania w celu jak najszybszego usunięcia wyżej wymienionych strategicznych niedociągnięć.

Brytyjskie Wyspy Dziewicze

W czerwcu 2025 roku Brytyjskie Wyspy Dziewicze podjęły zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i CFATF w celu wzmocnienia skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT). Od czasu przyjęcia raportu z ewaluacji wzajemnej w listopadzie 2023 r., Brytyjskie Wyspy Dziewicze poczyniły znaczne postępy w realizacji działań zaleconych w tym raporcie, w tym: zwiększyły liczbę zapytań o współpracę międzynarodową; ustanowiły strategię przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu i usprawniły procesy analityczne w celu identyfikacji przypadków finansowania terroryzmu; przeprowadziły ocenę ryzyka sektora organizacji non-profit i zidentyfikowały konkretne organizacje non-profit zagrożone nadużyciami związanymi z finansowaniem terroryzmu; poprawiły koordynację, działania informacyjne i szkolenia w celu wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji; oraz wzmocniły nadzór i monitorowanie wdrażania ukierunkowanych sankcji finansowych przez instytucje finansowe oraz wskazane podmioty i zawody świadczące usługi niefinansowe. Brytyjskie Wyspy Dziewicze będą kontynuować współpracę z FATF w celu wdrożenia swojego planu działania, poprzez: (1) wzmocnienie nadzoru opartego na ryzyku nad dostawcami usług korporacyjnych i powierniczych, przedsiębiorstwami inwestycyjnymi oraz dostawcami usług w zakresie wirtualnych aktywów; (2) zapewnienie, że dokładne i aktualne informacje o beneficjentach rzeczywistych są dostępne dla właściwych organów, a naruszenia obowiązków są sankcjonowane; (3) poprawę jakości raportów o podejrzanych transakcjach i zapewnienie zgodności raportowania z ryzykiem; (4) systematyczne prowadzenie dochodzeń i postępowań prokuratorskich w sprawach o pranie pieniędzy zgodnie z ryzykiem; (5) zwiększanie liczby zajęć i konfiskat korzyści pochodzących z przestępstw; oraz (6) uruchomienie nowych ram zarządzania aktywami.

Jemen

(Oświadczenie z lutego 2023)

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 oraz zgłaszania podejrzanych transakcji; (4) wydawanie wytycznych; (5) rozwijanie możliwości kontrolnych i nadzorczych organów nadzoru nad sektorem finansowym i jednostki analityki finansowej; oraz (6) ustanowienie w pełni sprawnej i skutecznie funkcjonującej jednostki analityki finansowej. Chociaż FATF ustaliła, że Jemen zrealizował uzgodniony plan działania, to z uwagi na sytuację bezpieczeństwa FATF nie była w stanie przeprowadzić oceny na miejscu w celu potwierdzenia, czy proces wdrażania niezbędnych reform i działań rozpoczął się i czy jest on kontynuowany. FATF nadal będzie monitorować sytuację i przeprowadzi ocenę na miejscu w najbliższym możliwym czasie.

Jurysdykcja, która nie jest już objęta procesem wzmożonego monitorowania

Chorwacja

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Chorwacji w zakresie poprawy ich systemu AML/CFT. Chorwacja wzmocniła skuteczność swojego systemu AML/CFT, aby wypełnić zobowiązania ze swojego planu działania dotyczące strategicznych braków, które FATF zidentyfikowała w czerwcu 2023 r. poprzez: (1) ukończenie krajowej oceny ryzyka, w tym oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego z niewłaściwym wykorzystywaniem osób prawnych i porozumień prawnych oraz wykorzystywaniem środków pieniężnych w sektorze nieruchomości; (2) zwiększenie zasobów ludzkich jednostki analityki finansowej i poprawa zdolności analitycznych; (3) dalsza poprawa w zakresie wykrywania, prowadzenia dochodzeń i postępowań przez organy egzekwowania prawa w sprawach dotyczących różnych rodzajów prania pieniędzy, w tym prania pieniędzy obejmującego zagraniczne przestępstwa bazowe i niewłaściwe wykorzystywanie osób prawnych; (4) wykazanie trwałego wzrostu stosowania środków tymczasowych w zabezpieczaniu bezpośrednich lub pośrednich dochodów (przyp. tłumacza – z przestępstw), a także zagranicznych dochodów podlegających konfiskacie; (5) wykazanie zdolności do systematycznego wykrywania i w stosownych przypadkach prowadzenia dochodzeń w sprawach o finansowanie terroryzmu zgodnie z profilem ryzyka; (6) ustanowienie krajowych ram wdrażania środków ONZ w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych oraz zapewnienie wytycznych i prowadzenie działań informacyjnych i szkoleniowych dla podmiotów raportujących; oraz (7) zidentyfikowanie podzbioru organizacji non-profit najbardziej narażonych na nadużycia związane z finansowaniem terroryzmu oraz zapewnienie ukierunkowanych działań informacyjnych dla organizacji non-profit i społeczności darczyńców na temat potencjalnej podatności organizacji non-profit na nadużycia związane z finansowaniem terroryzmu.

Chorwacja powinna kontynuować współpracę z MONEYVAL w celu utrzymania ulepszeń w swoim systemie AML/CFT. FATF zachęca Chorwację do kontynuowania działań informacyjnych dotyczących ryzyka finansowania terroryzmu skierowanych do sektora organizacji non-profit oraz społeczności darczyńców.

Mali

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Mali w zakresie poprawy ich systemu AML/CFT. Mali wzmocniło skuteczność swojego systemu AML/CFT, aby wypełnić zobowiązania ze swojego planu działania dotyczące strategicznych braków, które FATF zidentyfikowała w październiku 2021 r. poprzez: (1) rozpowszechnianie wyników krajowej oceny ryzyka wśród wszystkich odpowiednich zainteresowanych stron, w tym poprzez prowadzenie działań podnoszących świadomość w sektorach najwyższego ryzyka; (2) opracowanie i rozpoczęcie wdrażania opartego na analizie ryzyka podejścia do nadzoru w zakresie AML/CFT w odniesieniu do wszystkich instytucji finansowych oraz podmiotów i zawodów świadczących usługi niefinansowe wyższego ryzyka 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 zdolności jednostki analityki finansowej i organów egzekwowania prawa oraz zacieśnienie ich współpracy w zakresie wykorzystywania informacji finansowych; (5) zapewnienie zaangażowania właściwych organów w dochodzenia i postępowania w sprawach o pranie pieniędzy; (6) wzmocnienie zdolności odpowiednich organów odpowiedzialnych za dochodzenia i postępowania w sprawach o finansowanie terroryzmu;

(7) ustanowienie ram prawnych i procedur w celu wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych; oraz (8) wdrożenie opartego na analizie ryzyka podejścia do nadzoru nad sektorem organizacji non-profit w celu zapobiegania nadużyciom do celów finansowania terroryzmu. Mali nie podlega już zatem wzmożonemu procesowi monitorowania FATF.

Mali powinno nadal współpracować z GIABA w celu utrzymania poprawy swojego systemu AML/CFT.

Zjednoczona Republika Tanzanii

FATF z zadowoleniem przyjmuje znaczący postęp Zjednoczonej Republiki Tanzanii w zakresie poprawy ich systemu AML/CFT. Zjednoczona Republika Tanzanii wzmocniła skuteczność swojego systemu AML/CFT, aby wypełnić zobowiązania ze swojego planu działania dotyczące strategicznych braków, które FATF zidentyfikowała w październiku 2022 r. poprzez: (1) poprawę opartego na analizie ryzyka nadzoru nad instytucjami finansowymi oraz wskazanymi podmiotami i zawodami świadczącymi usługi niefinansowe, w tym przeprowadzenie kontroli w sposób uwzględniający ryzyko oraz stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji za nieprzestrzeganie przepisów; (2) wykazanie zdolności organów do skutecznego prowadzenia szeregu dochodzeń i postępowań w sprawach dotyczących prania pieniędzy zgodnie z profilem ryzyka kraju; (3) wykazanie, że organy egzekwowania prawa podejmują środki w celu identyfikacji, śledzenia, zajmowania i konfiskaty dochodów i narzędzi przestępstwa; (4) przeprowadzenie kompleksowej oceny ryzyka związanego z finansowaniem terroryzmu i rozpoczęcie wdrażania kompleksowej krajowej strategii na rzecz zwalczania finansowania terroryzmu, jak również wykazanie zdolności do prowadzenia dochodzeń i postępowań dotyczących spraw związanych z finansowaniem terroryzmu 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 zgodnie ze Standardami FATF i wykorzystanie jej jako podstawy do opracowania planu działań informacyjnych. Zjednoczona Republika Tanzanii nie podlega już zatem wzmożonemu procesowi monitorowania FATF.

Tanzania powinna nadal współpracować z ESAAMLG w celu utrzymania poprawy w swoim systemie AML/CFT.