

Príloha č. 12 – VP AML Vysokorizikové a nespolupracujúce krajiny (Článok 3 bod 3. a Článok 16 VP – AML)

Vysokorizikové a nespolupracujúce krajiny

Zlepšovanie globálneho dodržiavania opatrení v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu – pokračujúci proces

Paríž, 23.2.2018 – V rámci prebiehajúcej revízie dodržiavania štandardov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu FATF k dnešnému dňu označila nasledujúce krajiny so strategickými nedostatkami v boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, v ktorých je nevyhnutné v spolupráci s FATF vypracovať akčný plán. Aj keď je situácia v jednotlivých krajinách odlišná, každá krajina sa písomne na najvyššej politickej úrovni zaviazala riešiť zistené nedostatky. FATF uvíta tieto záväzky.

Mnohé krajiny ešte neboli FATF hodnotené. FATF priebežne pokračuje v identifikovaní ďalších krajín, ktoré predstavujú riziko pre medzinárodný finančný systém.

FATF a regionálne orgány podobné FATF (FSRBs) budú pokračovať v spolupráci s nižšie uvedenými krajinami a budú podávať hlásenia o pokrokoch vykonaných pri riešení zistených nedostatkov. FATF vyzýva krajiny, aby urýchlili implementáciu svojich akčných plánov v rámci stanoveného termínu. FATF bude bližšie monitorovať implementáciu týchto akčných plánov a podporovať svojich členov pri posudzovaní nižšie uvedených informácií.

Kórejská ľudovodemokratická republika (KĽDR)

FATF je aj naďalej znepokojený neschopnosťou KĽDR riešiť významné nedostatky v boji proti praniu špinavých peňazí a boja proti financovaniu terorizmu (AML / CFT) a závažné hrozby, ktoré predstavujú pre integritu medzinárodného finančného systému. FATF naliehavo vyzýva KĽDR, aby okamžite a zmysluplne riešila nedostatky v boji proti praniu špinavých peňazí a CFT. Ďalej FATF má vážne obavy z hrozby, ktorú predstavujú nedovolené činnosti KĽDR súvisiace s šírením zbraní hromadného ničenia (ZHN) a jeho financovaním.

FATF opätovne potvrdzuje výzvu svojich členov z 25. februára 2011 a naliehavo žiada všetky jurisdikcie, aby poradili svojim finančným inštitúciám, aby venovali osobitnú pozornosť obchodným vzťahom a transakciám s KĽDR vrátane spoločností KĽDR, finančných inštitúcií a subjektov konajúcich v ich mene. Okrem posilnenej kontroly FATF ďalej vyzýva svojich členov a nalieha na všetky jurisdikcie, aby uplatňovali účinné protipatrenia a cielené finančné sankcie v súlade s príslušnými rezolúciami Bezpečnostnej rady OSN s cieľom chrániť ich finančné sektory pred praním špinavých peňazí, financovaním terorizmu a rizikami financovania šírenia zbraní hromadného ničenia (ML / FT / PF), ktoré vychádzajú z KĽDR. Jurisdikcie by mali prijať potrebné opatrenia na zatvorenie existujúcich pobočiek, dcérskych spoločností a zastupiteľských úradov bánk KĽDR na svojich územiach a ukončiť korešpondenčné vzťahy s bankami KĽDR, ak to vyžadujú príslušné rezolúcie BR OSN.

Irán

V júni 2016 FATF privítala politický záväzok Iránu na vysokej úrovni pri riešení jeho strategických nedostatkov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a CFT a jeho rozhodnutí požiadať o technickú pomoc pri vykonávaní akčného plánu. Vzhľadom na to, že Irán poskytol politický záväzok a príslušné kroky, ktoré prijal, sa FATF v novembri 2017 rozhodla pokračovať v pozastavení protipatrení.

Od novembra 2017 Irán zaviedol režim vykazovania hotovosti a predložil návrhy zmien a doplnení k zákonom o boji proti praniu špinavých peňazí a CFT. Akčný plán Iránu však uplynul, pričom väčšina akčných položiek zostala neúplná. Irán by sa mal plne zaoberať svojimi zostávajúcimi činnosťami, a to aj tým, že: (1) primerane kriminalizuje financovanie terorizmu, a to aj zrušením výnimky určených skupín "pokúšajúcich sa ukončiť zahraničnú okupáciu, kolonizmus a rasizmus"; (2) identifikácia a zmrazenie majetku terorizmu v súlade s príslušnými rezolúciami Bezpečnostnej rady Organizácie Spojených národov; (3) zabezpečenie primeraného a vynútiteľného režimu povinnej starostlivosti o klienta; (4) zabezpečenie úplnej nezávislosti oddelenia finančnej spravodajskej služby a vyžadovanie predloženia STR pre pokusy o transakcie; (5) preukázať, ako orgány zisťujú a sankcionujú poskytovateľov služieb s neobmedzeným objemom peňazí / prevodov hodnoty; (6) ratifikácia a implementácia dohovorov v Palerme a TF a objasnenie spôsobilosti poskytovať vzájomnú právnu pomoc; (7) zabezpečenie toho, aby finančné inštitúcie overili, či bankovky obsahujú úplné informácie o pôvodcovi a príjemcovi; (8) stanovenie širšieho rozsahu sankcií za porušenie zákona o trestných činoch; a (9) zabezpečenie primeraných právnych predpisov a postupov na zabezpečenie konfiškácie majetku zodpovedajúcej hodnoty.

Vzhľadom na to, že Irán má návrh legislatívy v súčasnosti pred parlamentom, FATF sa na svojom zasadnutí tento týždeň rozhodla pokračovať v pozastavení protipatrení. V závislosti od pokroku Iránu pri dokončení akčného plánu FATF vykoná ďalšie kroky v júni 2018. FATF naliehavo očakáva, že Irán bude rýchlo pokračovať v procese reforiem, aby zabezpečil, že sa bude zaoberať všetkými zostávajúcimi bodmi akčného plánu, a to dokončením a vykonávaním potrebné reformy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a CFT, najmä prijatie potrebných právnych predpisov.

Irán zostane vo verejnom vyhlásení FATF až do ukončenia plného akčného plánu. Pokiaľ Irán nevykoná opatrenia potrebné na riešenie nedostatkov zistených v akčnom pláne, FATF sa bude aj naďalej zaoberať rizikom financovania terorizmu, ktorý pochádzajú z Iránu, a hrozbou, ktorú toto riziko predstavuje pre medzinárodný finančný systém. FATF preto vyzýva svojich členov a naliehavo vyzýva všetky jurisdikcie, aby naďalej poskytovali poradenstvo svojim finančným inštitúciám, aby uplatňovali zvýšenú povinnú starostlivosť o obchodné vzťahy a transakcie s fyzickými a právnickými osobami z Iránu v súlade s odporúčaním FATF 19.

Krajiny so strategickými nedostatkami

Etiópia

Srbsko

Sýria

Tunisko

Jemen

Irak

Srí Lanka

Trinidad a Tobago

Vanuatu

Etiópia

Od februára 2017, keď Etiópia prijala politický záväzok na vysokej úrovni spolupracovať s FATF a ESAAMLG s cieľom posilniť jeho účinnosť a riešiť akékoľvek súvisiace technické nedostatky, Etiópia podnikla kroky na zlepšenie svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a CFT, a to aj prostredníctvom školení na zvýšenie povedomia pre svoje DNFBP, regulačné orgány a vyšetrovacie orgány a bezodkladne rozposiela zoznamy sankcií OSN povinným subjektom. Etiópia by mala pokračovať v práci na vykonávaní svojho akčného plánu na riešenie svojich nedostatkov, a to aj prostredníctvom: (1) plného vykonávania výsledkov svojho vnútroštátneho hodnotenia rizík; (2) plne integrovať označené nefinančné podniky a profesie do svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a CFT; (3) zabezpečenie konfiškácie výnosov a prostriedkov zločinu; (4) dôsledné uplatňovanie cielených finančných sankcií súvisiacich s terorizmom a proporcionálny dohľad nad neziskovými organizáciami v súlade s prístupom založeným na riziku; a (5) stanovenie a implementácia cielených finančných sankcií súvisiacich s ZHN.

Irak

Od októbra 2013, keď Irak urobil politický záväzok na vysokej úrovni spolupracovať s FATF a MENAFATF na riešení svojich strategických nedostatkov v boji proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu, Irak podstatným spôsobom riešil svoj akčný plán na technickej úrovni vrátane: (1) primeranej kriminalizácie peňazí prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (2) vytvorenie primeraného právneho rámca na identifikáciu, sledovanie a zmrazenie aktív terorizmu; (3) zavedenie účinných opatrení povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi; (4) zriadenie plne funkčnej a účinne fungujúcej jednotky finančnej spravodajskej služby; (5) stanovenie primeraných požiadaviek na podávanie správ o podozrivých transakciách; a (6) vytvorenie primeraného programu dohľadu a dohľadu nad finančným sektorom v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a finančného dohľadu. FATF uskutoční návštevu na mieste, aby potvrdila, že implementácia týchto reforiem sa začala a je udržiavaná.

Srbsko

Vo februári 2018 Srbsko prijala politický záväzok na vysokej úrovni spolupracovať s FATF a MONEYVAL, aby posilnil účinnosť svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a CFT a riešil akékoľvek súvisiace technické nedostatky. Srbsko bude pracovať na realizácii svojho akčného plánu na dosiahnutie týchto cieľov, a to aj prostredníctvom: (1) aktualizácie NRO s cieľom lepšieho pochopenia kľúčových rizík; (2) podrobenie právnikov, notárov a kasín dohľadu; vykonávanie dohľadu nad rizikom v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a CFT a zvýšenie zdrojov dozorných pracovníkov zodpovedajúcich sektorovým rizikám; (3) vykonávacie opatrenia týkajúce sa CDD, politicky exponovaných osôb a bankovým prevodom v súlade s normami FATF; (4) vytvorenie účinného mechanizmu na zabezpečenie včasného prístupu k informáciám o vlastníckych právach týkajúcich sa právnických osôb a rámec na zabezpečenie toho, aby tieto informácie boli primerané, presné a aktuálne; (5) zabezpečenie primeraného a účinného vyšetrovania a trestného stíhania nezákonných a nezávislých ML; (6) zabezpečenie bezodkladného zavedenia cielených finančných sankčných opatrení týkajúcich sa financovania terorizmu, poskytovanie usmernení spravodajským subjektom a prijímanie primeraných opatrení pre neziskové organizácie v súlade s prístupom založeným na riziku; a (7) zabezpečenie bezodkladného uplatňovania cielených finančných sankcií súvisiacich s financovaním šírenia zbraní.

Srí Lanka

Od novembra 2017, keď Srí Lanka prijala politický záväzok na vysokej úrovni spolupracovať s FATF a APG s cieľom posilniť účinnosť svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a boja proti terorizmu a riešiť akékoľvek súvisiace technické nedostatky, Srí Lanka podnikla kroky na zlepšenie svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a CFT, vrátane vydania pravidiel CDD pre DNFBP. Srí Lanka by mala naďalej pracovať na vykonávaní svojho akčného plánu na riešenie jeho nedostatkov, a to aj prostredníctvom: (1) prijatia pozmeňujúcich a doplňujúcich návrhov k MACMA s cieľom zabezpečiť, aby sa vzájomná právna pomoc poskytovala na základe reciprocity; (2) vydávanie akýchkoľvek potrebných usmernení a zabezpečenie začatia uplatňovania pravidiel CDD prostredníctvom opatrení dohľadu; (3) posilnenie dohľadu nad rizikom a dosahu na FI a vysokorizikové DNFBP, a to aj prostredníctvom rýchlych a odrádzajúcich donucovacích opatrení a prípadných sankcií; (4) poskytovanie prípadových štúdií a štatistík s cieľom preukázať, že príslušné orgány môžu včas získať informácie o vlastníckych právach vo vzťahu k právnickým osobám; (5) vydaním revidovaného výnosu o dôvere a preukázanim, že začatie vykonávania; a (6) zavedenie režimu TFS na vykonávanie príslušných rezolúcií Bezpečnostnej rady OSN o Iráne a preukázanie účinného vykonávania tohto nariadenia a nariadenia OSN týkajúceho sa KĽDR.

Sýria

Od februára 2010, keď Sýria prijala politický záväzok na vysokej úrovni spolupracovať s FATF a MENAFATF na riešenie svojich strategických nedostatkov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu, Sýria pokračovala v zlepšovaní svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a CFT. V júni 2014 FATF rozhodla, že Sýria podstatne riešila svoj akčný plán na technickej úrovni vrátane kriminalizácie financovania terorizmu a zavedenia postupov na zmrazenie majetku terorizmu. Zatiaľ čo FATF rozhodla, že Sýria dokončila dohodnutý akčný plán, z dôvodu bezpečnostnej situácie FATF nedokázala uskutočniť návštevu na mieste, aby potvrdila, či sa proces zavádzania požadovaných reforiem a krokov začal a je udržiavaný. FATF bude naďalej monitorovať situáciu a čo najskôr uskutoční návštevu na mieste.

Trinidad a Tobago

Od novembra 2017, keď Trinidad a Tobago prijali politický záväzok na vysokej úrovni, aby spolupracovali s FATF a CFATF s cieľom posilniť účinnosť svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a boja proti terorizmu a riešiť akékoľvek súvisiace technické nedostatky, Trinidad a Tobago podnikli kroky smerom k zlepšeniu jeho boja proti praniu špinavých peňazí CFT, vrátane schválenia Stratégie boja proti terorizmu zo strany Národnej bezpečnostnej rady, vydania politiky určovania priorít pre prípad a pokroku v legislatíve v mnohých oblastiach. Trinidad a Tobago by mali naďalej pracovať na vykonávaní svojho akčného plánu na riešenie svojich nedostatkov vrátane: (1) prijímania a vykonávania príslušných opatrení na posilnenie medzinárodnej spolupráce; (2) riešenie otázok týkajúcich sa transparentnosti a skutočného vlastníctva; (3) dokončenie legislatívneho úsilia o zdokonalenie vybavovania poplatkov ML pred súdmi; (4) prijatie opatrení na zlepšenie sledovania a konfiškácie príjmov z trestnej činnosti; (5) uprednostňovanie a trestné stíhanie prípadov TF, keď vzniknú; (6) prijatie potrebných zmien a doplnení týkajúcich sa cielených finančných sankcií a vykonávacích opatrení na monitorovanie neziskových organizácií na základe rizika; a (7) vypracovanie, prijatie a implementácia potrebného rámca na boj proti financovaniu šírenia zbraní.

Tunisko

Od novembra 2017, keď Tunisko prijalo politický záväzok na vysokej úrovni spolupracovať s FATF a MENAFATF na posilnenie efektívnosti svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a na riešenie akýchkoľvek súvisiacich technických nedostatkov, prijalo Tunisko opatrenia na zlepšenie svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a CFT vrátane vydaním dekrétu o vykonávaní cielených finančných sankcií súvisiacich s terorizmom, príprave príručiek dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a CFT, vykonávaní školení pre príslušné orgány o dohľade na boj proti praniu špinavých peňazí a CFT a zvyšovaní ľudských zdrojov v rámci finančnej spravodajskej jednotky. Tunisko by malo naďalej pracovať na vykonávaní svojho akčného plánu na riešenie jeho nedostatkov, a to aj prostredníctvom: (1) zavedenia dohľadu nad finančným sektorom založeného na rizikách a boj proti terorizmu a plnej integrácii určených nefinančných podnikov a profesií do svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a CFT; (2) udržiavanie komplexných a aktualizovaných obchodných registrov a posilnenie systému sankcií za porušovanie povinností týkajúcich sa transparentnosti; (3) zvyšovanie efektívnosti spracúvania podozrivých transakčných transakcií pridelením potrebných zdrojov finančnej spravodajskej jednotke; (4) zavedenie plne funkčného režimu cielených finančných sankcií súvisiacich s terorizmom a primerané monitorovanie sektora pridruženia; a (5) stanovenie a implementácia cielených finančných sankcií súvisiacich s ZHN.

Vanuatu

Od februára 2016, keď Vanuatu prijal politický záväzok na vysokej úrovni spolupracovať s FATF a APG na riešení svojich strategických nedostatkov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu, Vanuatu podstatne riešil svoj akčný plán na technickej úrovni vrátane: (1) primeraného kriminalizovania peňazí prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (2) stanovenie primeraných postupov na konfiškáciu aktív súvisiacich s praním špinavých peňazí; (3) vytvorenie primeraného právneho rámca na identifikáciu, sledovanie a zmrazenie majetku terorizmu a iných sankcií OSN; (4) zabezpečenie plne funkčnej a účinne fungujúcej jednotky finančného spravodajstva; (5) posilnenie preventívnych opatrení, a to aj pre bezhotovostné prevody; (6) vytvorenie transparentnosti pre finančný sektor a pre právnické osoby a dojednania; (7) vytvorenie primeraného programu dohľadu a dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a CFT pre celý finančný sektor a poskytovateľov dôvery a poskytovateľov služieb; a (8) vytvorenie vhodných kanálov pre medzinárodnú spoluprácu a domácu koordinačnú politiku a opatrenia týkajúce sa identifikovaných rizík a zabezpečenie efektívnej implementácie. FATF uskutoční návštevu na mieste, aby potvrdila, že implementácia týchto reforiem sa začala a je udržiavaná.

Jemen

Od februára 2010, keď Jemen urobil vysoký politický záväzok spolupracovať s FATF a MENAFATF na riešení svojich strategických nedostatkov v boji proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu, Jemen pokročilo v zlepšovaní svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a CFT. V júni 2014 FATF rozhodla, že Jemen výrazne riešil svoj akčný plán na technickej úrovni, a to aj prostredníctvom: (1) dostatočnej kriminalizácie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu; (2) stanovenie postupov na identifikáciu a zmrazenie majetku terorizmu; (3) zlepšenie požiadaviek na povinnú starostlivosť o klienta a podozrivé podávanie správ o transakciách; 4. vydávanie usmernení; (5) rozvoj kapacity dohľadu a dohľadu orgánov dohľadu v oblasti finančného sektora a útvaru finančnej spravodajskej služby; a (6) zriadenie plne funkčnej a účinne fungujúcej jednotky finančného spravodajstva. Zatiaľ čo FATF rozhodla, že Jemen ukončil dohodnutý akčný plán, z dôvodu bezpečnostnej situácie FATF nedokázala uskutočniť návštevu na mieste s cieľom potvrdiť, či proces zavádzania požadovaných reforiem a krokov sa začal a je udržiavaný. FATF bude naďalej monitorovať situáciu a uskutoční návštevu na mieste čo najskôr.

Krajiny, ktoré už nie sú predmetom procesov dodržiavania globálnych pravidiel boja proti praniu špinavých peňazí a CFT

Bosna a Hercegovina

FATF víta významný pokrok Bosny a Hercegoviny pri zlepšovaní svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a terorizmu a poznamenáva, že Bosna a Hercegovina vytvorila právny a regulačný rámec na splnenie záväzkov v akčnom pláne týkajúci sa strategických nedostatkov, ktoré FATF identifikovala v júni 2015. Bosna a Hercegovina už preto nepodlieha monitorovaciemu procesu FATF v rámci prebiehajúceho globálneho procesu plnenia AML / CFT. Bosna a Hercegovina bude pracovať s MONEYVAL na zlepšenie rámca boja proti praniu špinavých peňazí a CFT.