

## ***Vysokorizikové a nespolupracujúce krajiny***

### **Zlepšovanie globálneho dodržiavania opatrení v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu – pokračujúci proces – 22. február 2019**

Paríž, Francúzsko 29. júna 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.

#### ***Krajiny so strategickými nedostatkami:***

Bahamy, Botswana, Kambodža, Etiópia, Ghana, Pakistan, Srbsko, Srí Lanka, Sýria, Trinidad and Tobago, Tunisko, Jemen

#### **Bahamy**

Od októbra 2018, keď Bahamy urobili politický záväzok na najvyššej úrovni spolupracovať 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, Bahamy podnikli kroky na zlepšenie svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a to aj prijatím zákona o konečných užívateľoch výhod a vydávaním príručiek pre právnikov, účtovníkov a sektor nehnuteľností. Bahamy by mali naďalej pracovať na vykonávaní svojho akčného plánu na riešenie strategických nedostatkov vrátane: (1) rozvoja a zavedenia komplexného elektronického systému manažmentu pre medzinárodnú spoluprácu; (2) preukázanie dohľadu nad nebankovými finančnými inštitúciami založeného na hodnotení rizika; (3) zabezpečenie včasného prístupu k primeraným, presným a aktuálnym základným a skutočným informáciám o vlastníctve; (4) zvyšovanie kvality produktov finančných nástrojov na pomoc orgánom činným v trestnom konaní pri vykonávaní vyšetrovania prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, zvlášť komplexného vyšetrovania a samostatného; (5) preukázať, že orgány vyšetrojú a stíhajú všetky druhy prania špinavých peňazí vrátane komplexných prípadov, samostatných prípadov a prípadov zahŕňajúcich výnosy z trestných činov spáchaných v zahraničí; (6) preukázať, že konanie o konfiškácii je začínané a uzatvárané pre všetky typy prípadov prania špinavých peňazí; (7) riešenie medzier v rámci celených finančných sankcií za financovanie terorizmu a proliferácie a preukázanie ich implementácie.

## **Botswana**

Od októbra 2018, keď Botswana prijala politický záväzok na najvyššej úrovni spolupracovať s FATF a ESAAMLG na posilnenie efektívnosti svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a na riešenie akýchkoľvek súvisiacich technických nedostatkov, Botswana podnikla kroky na zlepšenie svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane začatím podávania online hlásení o neobvyklých obchodných operáciách niektorými typmi povinných osôb. Botswana by mala pokračovať v práci na implementácii svojho akčného plánu na riešenie strategických nedostatkov vrátane: (1) posúdenie rizík spojených s právnickými osobami, právnymi úpravami a neziskovými organizáciami a vypracovanie a implementácia komplexnej národnej stratégie boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu; (2) vypracovanie a implementácia manuálov pre dohľad v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu založený na hodnotení rizika; (3) zlepšenie analýzy a rozširovania finančných spravodajských informácií zo strany finančnej spravodajskej jednotky a zlepšenie využívania finančných spravodajských informácií medzi príslušnými orgánmi činnými v trestnom konaní; (4) rozvoj a implementácia stratégie boja proti financovaniu terorizmu a zabezpečenie vyšetrovacích kapacít orgánov činných v trestnom konaní; (5) zabezpečenie bezodkladného vykonávania cielených finančných sankčných opatrení týkajúcich sa financovania terorizmu a financovania šírenia zbraní hromadného ničenia; (6) uplatňovanie prístupu založeného na hodnotení rizika na monitorovanie neziskových organizácií.

## **Kambodža**

Vo februári 2019 prijala Kambodža politický záväzok na najvyššej úrovni, a to spolupracovať s FATF a APG s cieľom posilniť účinnosť svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a riešiť akékoľvek súvisiace technické nedostatky. Kambodža bude pracovať na realizácii svojho akčného plánu na dosiahnutie týchto cieľov, a to aj prostredníctvom: (1) poskytnutie širokého právneho základu pre medzinárodnú právnu pomoc a vykonávania príslušného školenia pre orgány činné v trestnom konaní; (2) vykonávanie dohľadu nad rizikom pre nehnuteľnosti a kasína; (3) vykonávať dohľad nad rizikami voči bankám, a to aj prostredníctvom rýchlych, primeraných a odrádzajúcich donucovacích opatrení, tam , kde je to vhodné; (4) doplniť zákon o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu s cieľom odstrániť zostávajúce nedostatky v oblasti metodického súladu; (5) uskutočňovanie sektorového špecifického dosahu na kasína, realitné kancelária a poskytovateľov služieb prevodov peňazí alebo iných cenín; (6) navýšenie prostriedkov svojej finančnej spravodajskej jednotke; rozšírenie analýzy neobvyklých obchodných operácií; a rozšírenie poskytovaných informácií pre orgány činné v trestnom konaní; (7) zvýšenie domácej koordinácie a spolupráce na posilnenie vyšetrovania prania špinavých peňazí; (8) preukázať nárast vyšetrovania a trestného stíhania prania špinavých peňazí a poskytovanie cielených výstupov zo školenia o konfiškácii majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti všetkým orgánom činným v trestnom konaní; (9) preukázať nárast zmrazenia a konfiškácie príjmov z trestnej činnosti alebo nástrojov a majetku v ekvivalentnej hodnote; (10) zriadiť a preukázať právny rámec na vykonávanie sankcií OSN týkajúcich sa cielených

finančných sankcií za financovanie proliferácie a preukázať a zlepšenie pochopenia obchádzanie sankcií.

## **Etiópia**

Od februára 2017, keď Etiópia prijala záväzok na najvyššej politickej úrovni spolupracovať s FATF a ESAAMLG, aby posilnila svoju efektívnosť a vyriešila všetky súvisiace technické nedostatky, Etiópia podnikla kroky na zlepšenie svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, vrátane vypracovania príručky pre dohľad nad určenými nefinančnými subjektmi a profesiami (DNFBPs) založeného na riziku a začatia rizikového dohľadu nad vyššie rizikovými DNFBPs a neziskovými organizáciami (NPO). Etiópia by mala pokračovať v implementácii svojho akčného plánu, aby odstránila svoje strategické nedostatky, vrátane zriadenia a implementácie cielených finančných sankcií týkajúcich sa zbraní hromadného ničenia.

## **Ghana**

Od októbra 2018, keď Ghana prijala politický záväzok na najvyššej úrovni spolupracovať s FATF a GIABA na posilnení efektívnosti svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, Ghana prijala kroky na zlepšenie svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, vrátane zvyšovania povedomia o dohľade vo finančnom sektore založenom na hodnotení rizika a vypracovanie vzorov na zhromažďovanie a uchovávanie štatistických údajov o vyšetrovaní financovania terorizmu. Ghana by mala pokračovať v práci na implementácii svojho akčného plánu na riešenie strategických nedostatkov vrátane: (1) vypracovania a implementácie komplexnej národnej politiky boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu založenej na rizikách identifikovaných v NHR vrátane opatrení na zmiernenie rizík súvisiacich s praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu v súvislosti s právnickými osobami; (2) zlepšenie dohľadu založeného na hodnotení rizika prostredníctvom posilnenia kapacity regulačných orgánov a povedomím o súkromného sektora; (3) zabezpečenie včasného prístupu k primeraným, presným a aktuálnym základným a skutočným informáciám o skutočnom vlastníctve; (4) zabezpečenie zamerania činností finančnej spravodajskej jednotky v súlade s rizikami identifikovanými v NHR a primerané pridelenie zdrojov pre finančnú spravodajskú jednotku; (5) zabezpečenie primeraného a účinného vyšetovania a stíhania financovania terorizmu; a (6) uplatňovanie prístupu založeného na hodnotení riziku na monitorovanie neziskových organizácií.

## **Pakistan**

V júni 2018 Pakistan urobil politický záväzok na vysokej úrovni, aby spolupracoval s FATF a APG na posilnení svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu a na riešení jeho strategických nedostatkov súvisiacich s financovaním terorizmu. Pakistan bude pracovať na implementácii svojho akčného plánu na dosiahnutie týchto cieľov, a to aj tým, že: (1) preukáže, že riziká financovania terorizmu sú náležite identifikované, posúdené a že dohľad sa uplatňuje na základe rizika; (2) preukáže, že nápravné opatrenia a sankcie sa uplatňujú v prípadoch porušovania predpisov o boji proti praniu špinavých peňazí

a financovania terorizmu a že tieto opatrenia majú vplyv na dodržiavanie predpisov v boji proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu zo strany finančných inštitúcií; (3) preukáže, že príslušné orgány spolupracujú a prijímajú kroky na zistenie a prijatie opatrení proti nelegálnym službám prevodu peňazí (MVTs); (4) preukáže, že orgány zisťujú peňažných kuriérov a presadzujú kontrolu nedovoleného pohybu peňazí a chápu riziko, že peňažní kuriéri sú využívaní na financovanie terorizmu; (5) zlepši koordináciu medzi úradmi vrátane spolupráce medzi oblastnými a federálnymi orgánmi v boji proti rizikám financovania terorizmu; (6) preukáže, že orgány činné v trestnom konaní identifikujú a vyšetrujú najširšiu škálu aktivít financovania terorizmu a že vyšetovania a trestné stíhanie financovania terorizmu sa zameriavajú na určené osoby a subjekty a osoby a subjekty konajúce v mene alebo pod vedením určených osôb alebo subjektov; (7) preukáže, že trestné stíhanie financovania terorizmu vedie k účinným, primeraným a odrádzajúcim sankciám a posilní kapacity a podporu prokurátorov a súdnictva; a (8) preukáže účinné vykonávanie cielených finančných sankcií (podporených komplexnou právnou povinnosťou) proti všetkým 1267 a 1373 určeným teroristom a osobám, ktoré konajú za alebo v ich mene vrátane zabránenia získavania a presunu finančných prostriedkov, identifikácii a zmrazeniu majetku (hnutel'ného a nehnuteľného) a zakáže prístup k finančným prostriedkom a finančným službám; (9) preukáže presadzovanie proti porušovaniu sankcií proti financovaniu terorizmu vrátane administratívnych a trestných sankcií a oblastných a federálnych orgánov spolupracujúcich pri výkone prípadov; (10) preukáže, že zariadenia a služby vlastnené alebo kontrolované určenými osobami sú zbavené ich zdrojov a využívania zdrojov. Vzhľadom na obmedzený pokrok v niektorých oblastiach Akčného plánu k januáru 2019, FATF naliehavo vyzýva Pakistan, aby urýchlene skompletizoval svoj akčný plán, najmä v častiach, kde sú určené termíny do mája 2019.

## **Srbsko**

Od februára 2018, kedy Srbsko prijalo záväzok na najvyššej politickej úrovni spolupracovať s FATF a Moneyval s cieľom posilniť účinnosť svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu a riešiť akékoľvek súvisiace technické nedostatky, Srbsko podniklo kroky na zlepšenie svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu, a to aj prostredníctvom: zriadenie centrálného registra; ktorým sa mení a dopĺňa zákon o zmrazení majetku; aktualizovaním svojho národného hodnotenia rizík (NHR); a začatím dohľadu založenom na rizikovom prístupe. Srbsko by malo naďalej pracovať v implementácii svojho akčného plánu, aby odstránilo svoje strategické nedostatky, vrátane: (1) oznamovania výsledkov aktualizovaného NHR kľúčovým zainteresovaným stranám a preukázaním, že povinné osoby majú primerané požiadavky na zmiernenie rizika; (2) podriadenia právnikov dohľadu nad AML/CFT v praxi, integrovania výsledkov inštitucionálnych rizík do matríc dohľadu a preukázaním včasného a účinného uloženia sankcií; (3) preukázaním implementácie nových opatrení týkajúcich sa základnej starostlivosti o klienta, politicky exponované osoby a bezhotovostné bankové prevody; (4) preukázaním, že kompetentné útvary majú včasný prístup k informáciám o vlastníckych právach týkajúcich sa právnických osôb a že tieto informácie sú primerané, presné a aktuálne; (5) zabezpečením primeraného a účinného vyšetovania a trestného stíhania TČ prania špinavých peňazí tretími stranami a samostatného TČ; (6) preukázaním implementácie bezodkladného zavedenia opatrení cielených finančných sankcií týkajúcich sa financovania terorizmu, poskytovaním usmernení ohlasovacím subjektom a prijímaním primeraných opatrení pre neziskové organizácie v súlade s rizikovo založeným prístupom; a (7) preukázaním implementácie bezodkladného uplatňovania cielených finančných sankcií súvisiacich s financovaním zbraní hromadného ničenia.

## **Srí Lanka**

Od novembra 2017, kedy Srí Lanka prijala záväzok na najvyššej politickej úrovni spolupracovať s FATF a APG s cieľom posilniť účinnosť svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a riešiť akékoľvek súvisiace technické nedostatky, Srí Lanka podnikla kroky smerom k zlepšeniu svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu, a to aj prostredníctvom vydávania usmernení proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu týkajúcich sa špecifických sektorov DNFBP, prijímania zmien a doplnení k Nariadeniu o trustoch s cieľom vytvoriť centrálny register trustov a zabezpečiť dosah na rizikové sektory DNFBP. Srí Lanka by mala pokračovať v implementácii svojho akčného plánu, aby odstránila svoje strategické nedostatky, vrátane: 1) prijatia pozmeňujúcich návrhov k MACMA s cieľom zabezpečiť, aby sa vzájomná právna pomoc poskytovala na základe reciprocity; (2) vydanie pravidiel základnej starostlivosti o klienta pre DNFBP, vydávanie akýchkoľvek potrebných usmernení a zabezpečenie vykonávania tohto pravidla začalo prostredníctvom výkonmi dohľadu (3) posilnenia rizikového prístupu dohľadu a dosahu na finančné inštitúcie a vysokorizikové DNFBP, vrátane rýchleho a odrádzajúceho presadzovania a prípadných sankcií; (4) pokračovania v poskytovaní ďalších prípadových štúdií a štatistík s cieľom preukázať, že príslušné orgány môžu včas získať informácie o konečnom užívateľovi výhod vo vzťahu k právnickým osobám; (5) pokračovania v preukazovaní implementácie centrálného registra trustov; (6) zavedením režimu TFS na vykonávanie príslušných rezolúcií Bezpečnostnej rady OSN o Iráne, a preukázanie efektívnej implementácie s vykonávaním nariadenia OSN týkajúceho sa KĽDR.

## **Sýria**

Od februára 2010, kedy sa Sýria na najvyššej politickej úrovni zaviazala spolupracovať s FATF a s MENAFATF na riešení svojich strategických nedostatkov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, bol v tejto krajine zaznamenaný významný pokrok, ktorý viedol k zlepšeniu režimu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. V júni 2014 FATF rozhodla o tom, že Sýria v značnej miere vyriešila svoj akčný plán po technickej stránke, vrátane toho, že zaviedla primeranú trestnosť financovania terorizmu a vytvorila postupy pre zmrazovanie majetku teroristov. Aj keď FATF zistila, že Sýria skompletizovala svoj akčný plán schválený FATF, z dôvodu súčasnej bezpečnostnej situácie v Sýrii FATF nemohla vykonať návštevu priamo na mieste, aby posúdila, či proces implementácie požadovaných reforiem a úkonov skutočne prebieha v plnom prúde. FATF bude naďalej monitorovať situáciu v Sýrii a má v úmysle vykonať návštevu Sýrie ako náhle to bude možné.

## **Trinidad and Tobago**

Od novembra 2017, kedy prijal Trinidad a Tobago záväzok na najvyššej politickej úrovni spolupracovať s FATF a CFATF s cieľom posilniť účinnosť svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a riešiť akékoľvek súvisiace technické nedostatky, Trinidad a Tobago podnikli kroky smerom k zlepšeniu svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane prijatia zmien a doplnení právnych predpisov na zlepšenie opatrení v oblasti medzinárodnej spolupráce v oblasti daňových trestných činov a zvýšením zákonov v oblasti reformy trestného súdnictva. Trinidad a Tobago

by mali pokračovať vo vykonávaní svojho akčného plánu, aby odstránili svoje nedostatky, vrátane: (1) prijatia a implementovania príslušných opatrení na posilnenie medzinárodnej spolupráce; (2) riešenie opatrení týkajúcich sa transparentnosti a skutočného vlastníctva; (3) dokončenie legislatívneho úsilia o zvýšenie obvinení o pranie špinavých peňazí pred súdmi; (4) implementácia opatrení monitorovania neziskových organizácií na rizikovo založenom prístupe.

## **Tunisko**

Od novembra 2017, kedy Tunisko prijalo záväzok na najvyššej politickej úrovni, že bude spolupracovať s FATF a MENAFATF, aby posilnilo účinnosť svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a vyriešilo akékoľvek súvisiace technické nedostatky, Tunisko podniklo kroky smerom k zlepšeniu svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane prijatia manuálov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu a iniciovania rizikovo založeného dohľadu v sektore cenných papierov a poisťovníctva; vydávaním stanov pre DNFBP; a uplatňovaním prístupu založeného na riziku na analýzu hlásení o NOO. Tunisko by malo pokračovať vo vykonávaní svojho akčného plánu na splnenie týchto cieľov, a to aj prostredníctvom: (1) plného začlenenia určených nefinančných subjektov a profesií do svojho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu; (2) udržiavania komplexných a aktualizovaných obchodných registrov a zabezpečenia účinného zhromažďovania presných a aktuálnych informácií o vlastníckych právach, ktoré sú k dispozícii pre orgány činné v trestnom konaní; (3) preukazovaním, že ich režim týkajúci sa cieľových finančných sankcií súvisiacich s terorizmom je plne funkčný, zvlášť medzi DNFBP a že primerane monitoruje sektor združení (4) zriadením a implementáciou cieľových finančných sankcií súvisiacich so zbraňami hromadného ničenia.

## **Jemen**

Od februára 2010, kedy sa Jemen na najvyššej politickej úrovni zaviazal spolupracovať s FATF a s MENAFATF na riešení svojich strategických nedostatkov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, bol v tejto krajine zaznamenaný významný pokrok, ktorý viedol k zlepšeniu režimu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. V júni 2014 FATF rozhodla o tom, že Jemen v značnej miere vyriešil svoj akčný plán po technickej stránke, vrátane toho, že: (1) bola zavedená primeraná trestnosť financovania terorizmu, (2) boli vytvorené postupy pre identifikovanie a zmrazovanie majetku teroristov, (3) bol posilnený úsek základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a kritériá pre ohlasovanie podozrivých transakcií, (4) bolo vydané poučenie, (5) bol rozvinutý monitoring a kontrolná kapacita vo finančnom sektore pre kontrolné orgány a finančnú spravodajskú jednotku, a (6) bola vytvorená plne funkčná a efektívne pôsobiaca finančná spravodajská jednotka. Aj keď FATF zistila, že Jemen skompletizoval svoj akčný plán schválený s FATF, z dôvodu súčasnej bezpečnostnej situácie v Jemene FATF nemohla vykonať návštevu priamo na mieste, aby potvrdila, či proces implementácie požadovaných reforiem a úkonov začal a sústavne prebieha. FATF bude naďalej monitorovať situáciu v Jemene a má v úmysle vykonať návštevu Jemenu ako náhle to bude možné.