

Vysokorizikové a nespolupracujúce krajiny

Verejné vyhlásenie FATF – Paríž, 22. februára 2019

Finančná akčná skupina na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (ďalej „FATF“) je organizácia s celosvetovou pôsobnosťou, ktorá určuje štandardy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Za účelom ochrany medzinárodného finančného systému pred rizikami prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a podpory širšieho dodržiavania štandardov v boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu FATF označilo krajiny so strategickými nedostatkami a zaoberá sa týmito krajinami, aby označila tie nedostatky, ktoré predstavujú riziko pre medzinárodný finančný systém.

Krajiny FATF vyzývajú svojich členov a ostatné krajiny na uplatňovanie protipatrení na ochranu medzinárodného finančného systému pred pretrvávajúcimi a zásadnými rizikami prania špinavých peňazí a financovania terorizmu vychádzajúcimi z KĽDR.

Kórejská ľudovo-demokratická republika (KĽDR)

FATF zostáva znepokojená neschopnosťou KĽDR riešiť významné nedostatky v režime boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a vážnu hrozbu, ktorú toto riziko predstavuje pre integritu medzinárodného finančného systému. FATF vyzýva KĽDR, aby sa ihneď a podstatným spôsobom začala zaoberať nedostatkami v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Ďalej, FATF je tiež znepokojená hrozbou, ktorú predstavujú nezákonné aktivity KĽDR týkajúce sa šírenia zbraní hromadného ničenia a jeho financovania.

FATF opätovne zdôrazňuje svoju výzvu z 25. februára 2011, a aj teraz vyzýva svojich členov a naliehavo žiada všetky krajiny, aby informovali svoje finančné inštitúcie, aby venovali osobitnú pozornosť obchodným vzťahom a transakciám s KĽDR, vrátane obchodných spoločností a finančných inštitúcií z KĽDR a tých, ktoré konajú v ich mene. Za účelom zlepšenia kontroly navyše FATF vyzýva svojich členov a naliehavo žiada všetky krajiny na uplatňovanie efektívnych protipatrení a cieľených finančných sankcií v súlade s príslušnými Rezolúciami OSN na ochranu svojich finančných sektorov z hľadiska rizika prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a šírenia zbraní hromadného ničenia, ktoré predstavuje KĽDR. Krajiny by mali prijať nevyhnutné kroky k uzavretiu existujúcich pobočiek, pridružených spoločností a pobočiek obchodných zástupcov bánk KĽDR na území svojich krajín a ukončiť korešpondenčný vzťah s bankami KĽDR, ako to vyžadujú relevantné rezolúcie OSN.

Krajiny FATF vyzývajú svojich členov a ostatné krajiny na uplatňovanie opatrení zvýšenej starostlivosti o klienta priamo úmerným k rizikám vychádzajúcim z krajiny:

Irán

V júni 2016 FATF uvítala prijatie Akčného plánu Iránu ako záväzku na najvyššej politickej úrovni, ktorým rieši svoje strategické nedostatky a tiež rozhodnutie vyhľadať technickú pomoc pri zavádzaní Akčného plánu. Vo svetle preukázania iránskeho politického záväzku a prijatia relevantných krokov, FATF sa rozhodla v októbri 2018 v pokračovaní pozdržania protipatrení.

Od novembra 2017 Irán zaviedol režim deklarácie hotovosti. V auguste 2018 Irán prijal zmeny a doplnenia svojho zákona o financovaní boja proti terorizmu a v januári 2019 prijal aj zmeny

svojho zákona o boji proti praniu špinavých peňazí. FATF uznáva pokrok v tomto legislatívnom úsilí. Zákony o ratifikácii dohovorov o financovaní terorizmu a Palermského dohovoru prešli parlamentom, ale ešte nie sú v platnosti. Podobne ako v každej krajine, môže FATF posúdiť úplne prijaté právne predpisy. Akonáhle zostávajúca legislatíva nadobudne riadny účinok, FATF ju preskúma spolu s prijatými právnymi predpismi, aby určila, či sa v ňom obsiahnuté opatrenia iránskeho akčného plánu sú v súlade s normami FATF.

Iránsky akčný plán vypršal v januári 2018. Vo februári 2019 FATF zaznamenala, že ešte nie sú všetky položky skompletizované a Irán by sa mal v plnej miere zaoberať: (1) primeraným kriminalizovaním financovania terorizmu, a to aj odstránením výnimky pre určené skupiny "pokúšajúce sa ukončiť zahraničnú okupáciu, kolonializmus 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 plnej operačnej nezávislosti oddelenia finančnej spravodajskej služby a preukázanie, že právny rámec Iránu upravuje povinnosť predloženia hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii pri pokusoch o transakcie súvisiace s financovaním terorizmu; (5) preukázať, ako orgány identifikujú a sankcionujú nelicencovaných poskytovateľov služieb prevodov peňazí/cenín; (6) ratifikovanie a implementácia dohovorov o financovaní terorizmu a Palermského dohovoru a preukázanie spôsobilosti poskytovať vzájomnú právnu pomoc; (7) zabezpečiť, aby finančné inštitúcie overovali, či bezhotovostné prevody obsahujú úplné informácie o pôvodcovi a príjemcovi.

FATF sa na svojom zasadnutí tento týždeň rozhodla pokračovať v pozastavení protioopatrení. Hoci FATF víta prijatie zákona o boji proti praniu špinavých peňazí, vyjadruje sklamanie, že Akčný plán zostáva nevyrovnaný, a očakáva, že Irán bude rýchlo pokračovať v reformnej ceste, aby zabezpečil splnenie všetkých zostávajúcich bodov, a to skompletizovaním a implementáciou nevyhnutných reforiem v boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Ak do júna 2019 Irán neprijme zostávajúce právne predpisy v súlade s normami FATF, potom FATF bude vyžadovať zvýšené dohľad pre pobočky a dcérske spoločnosti finančných inštitúcií so sídlom v Iráne. FATF tiež očakáva, že Irán bude pokračovať v napredovaní s vykonávacími predpismi a ďalšími doplneniami.

Irán zostane na zozname Verejného vyhlásenia FATF až pokiaľ sa neukončí plná implementácia Akčného plánu. Kým Irán implementuje opatrenia, ktorými rieši svoje nedostatky identifikované v Akčnom pláne, FATF zostáva znepokojené z rizika financovania terorizmu vychádzajúce z Iránu ako aj z hrozby, ktorú toto riziko predstavuje pre medzinárodný finančný systém. FATF aj naďalej žiada svojich členov a vyzýva všetky krajiny, aby pokračovali v odporúčaní pre svoje finančné inštitúcie, aby uplatňovali zvýšenú starostlivosť pri obchodných vzťahoch a transakciách s fyzickými alebo právnickými osobami z Iránu v zmysle FATF odporúčania č. 19, vrátane: (1) získavania informácií o dôvodoch zamýšľaných transakcií; (2) vykonávania lepšieho monitorovania obchodných vzťahov zvýšením počtu a načasovania plánovaných kontrol a výberom vzorky transakcií, ktoré si vyžadujú ďalšie preskúmanie.