**FATF saopštenje- Države pod pojačanim nadzorom**

**– mart 2022. godine**

Države koje su pod pojačanim nadzorom aktivno rade sa FATF-om na uklanjanju strateških nedostataka u svojim sistemima za borbu protiv pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja proliferacije. Kada FATF stavi državu pod pojačani nadzor, to znači da se ta država obavezala da će brzo da ukloni utvrđene strateške nedostatke u okviru dogovorenog vremenskog perioda i ista podliježe pojačanom nadzoru. Ova lista se često naziva ‘siva lista’.

FATF i regionalna tijela koja funkcionišu po uzoru na FATF (FATF-style regional bodies - FSRBs) nastavljaju da rade sa dolje navedenim državama dok države izvještavaju o napretku koji je ostvaren po pitanju uklanjanja utvrđenih strateških nedostataka. FATF poziva ove države da efikasno sprovode svoje dogovorene akcione planove i to u dogovorenim vremenskim okvirima. FATF pozdravlja njihovu posvećenost i pomno će pratiti njihov napredak. FATF ne poziva na primjenu produbljene provjere i praćenja poslovanja klijenta u vezi sa ovim državama, ali podstiče svoje članice da prilikom svojih analiza rizika uzmu u obzir informacije navedene u daljem tekstu.

FATF kontinuirano identifikuje dodatne zemlje koje imaju strateške nedostatke u svojim sistemima za borbu protiv pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja proliferacije. Jedan broj država još uvijek nije razmatran od strane FATF-a i FSRB-a, ali će vremenom i one biti razmatrane.

Od početka pandemije COVID-19, FATF je pružio određenu fleksibilnost državama koje se ne suočavaju sa neposrednim rokovima da prijave napredak na dobrovoljnoj osnovi. FATF je od oktobra 2021. godine razmotrio napredak sljedećih zemalja: Albanija, Barbados, Burkina Faso, Filipini, Kambodža, Kajmanska ostrva, Jamajka, Južni Sudan, Malta, Maroko, Mjanmar, Nikaragva, Pakistan, Panama, Senegal, Uganda i Zimbabve. Za ove zemlje u nastavku su date ažurirane izjave. Jordan, Mali, Haiti i Turska su dobile priliku i odlučile da odlože izvještavanje; stoga su saopštenja objavljena u junu i oktobru 2021. godine za ove države navedene niže u tekstu, ali ona ne moraju nužno odražavati najnoviji status sistema SPN/FT u tim zemljama. Nakon izvršenog pregleda, FATF je takođe identifikovao Ujedinjene Arapske Emirate.

FATF pozdravlja napredak koji su ove zemlje postigle u borbi protiv pranja novca i finansiranja terorizma, uprkos izazovima koje postavlja KOVID-19.

|  |  |
| --- | --- |
| **Države sa strateškim nedostacima Države koje više ne podliježu nadzoru** |  |
| [Albanija](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2020.html#albania) [Zimbabve](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2020.html#zimbabwe)[Barbados](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2020.html#barbados) Burkina FasoFilipiniHaiti[Kambodža](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2020.html#cambodia)Kajmanska Ostrva[Jamajka](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2020.html#jamaica)[Jemen](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2020.html#uganda)Jordan[Južni](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2020.html#jamaica) SudanMali[Malta](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2020.html#yemen)[Maroko](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2020.html#mongolia)[Mjanmar](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2020.html#myanmar)[Nikaragva](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2020.html#nicaragua)[Pakistan](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2020.html#pakistan)[Panama](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2020.html#panama) Senegal[Sirija](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2020.html#syria)[Turska](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2020.html#syria)[Uganda](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2020.html#uganda)[Ujedinjeni](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2020.html#syria) Arapski Emirati |   |

**Albanija**

Od februara 2020. godine, kada se Albanija na visokom političkom nivou obavezala da će sarađivati sa FATF-om i MONEYVAL-om na jačanju djelotvornosti svog režima SPN/FT, Albanija je preduzela korake ka poboljšanju sistema SPN/FT, između ostalog, i time što je završila registraciju vlasništva nad nekretninama i dugoročni projekat za smanjenje neformalne ekonomije. Albanija treba da nastavi da radi na sprovođenju svog Akcionog plana kako bi otklonila svoje strateške nedostatke, uključujući: (1) uspostavljanje djelotvornijih mehanizama za otkrivanje i sprečavanje kriminalaca da posjeduju ili kontrolišu DNFBPs, uključujući i primjenu novih zakona na posrednike za nekretnine i notare; (2) obezbjeđivanje efikasnih mehanizama za blagovremeni pristup organa podacima o stvarnom vlasništvu kompanija, kao i odgovarajuće kazne za nepoštovanje ili davanje lažnih informacija, uključujući sprovođenje novih zakona za povećanje broja upisanih u registar stvarnih vlasnika i povećanje nivoa administrativnih sankcija; (3) povećanje broja gonjenja za PN, posebno u slučajevima koja uključuju predikatna krivična djela počinjena u inostranstvu; i (4) demonstriranje kontinuirane primjene zaplijene imovine i obezbeđivanje konačnog oduzimanja imovine stečene krivičnim djelom, posebno imovine povezane sa nezavisnim i profesionalnim peračima novca, kao i indirektne zarade i ekvivalentne vrijednosti.

**Barbados**

Od februara 2020. godine, kada se Barbados na visokom političkom nivou obavezao da će sarađivati sa FATF-om i CFATF-om na jačanju djelotvornosti svog sistema SPN/FT, Barbados je preuzeo korake na jačanju svog sistema, uključujući razumijevanje ranjivosti povezanih sa pravnim licima i pravnim aranžmanima. Barbados treba da nastavi da radi na sprovođenju svog Akcionog plana kako bi uklonio utvrđene nedostatke, uključujući: (1) prezentovanje djelotvorne primjene nadzora zasnovanog na procjeni rizika za nefinansijske institucije i profesije koje su zakonom utvrđene kao obveznici (DNFBPs); (2) preduzimanje odgovarajućih mjera u cilju sprečavanja zloupotrebe pravnih lica i aranžmana u kriminalne svrhe, i obezbjeđivanje blagovremenog pristupa tačnim i ažuriranim osnovnim podacima i informacijama o stvarnom vlasništvu; (3) obezbjeđivanje da finansijski proizvodi FOS pružaju pomoć organima za sprovođenje zakona kod sprovođenja istraga PN i FT; (4) prikazivanje da su istrage i gonjenje koje se odnose na pranje novca u skladu sa profilom rizika države, kada je to potrebno, i dostavljanje statistike ili studija slučaja kako bi se pokazalo smanjenje zaostajanja u završavanju predmeta; (5) dalje sprovođenje oduzimanja imovine povezane sa PN, uključujući traženje pomoći od stranih partnerskih službi.

**Burkina Faso**

Od februara 2021. godine, kada se Burkina Faso na političkom nivou obavezala da će sarađivati sa FATF-om i GIABA-om na jačanju efikasnosti svog sistema SPN/FT, Burkina Faso je preduzela korake ka unapređenju svog režima SPN/FT, uključujući i usvajanje i sprovođenje pratećih mehanizama za praćenje aktivnosti u nacionalnoj strategiji. Burkina Faso će raditi na sprovođenju svog akcionog plana, uključujući: (1) ažuriranje svog razumjevanja rizika od PN/TF, uključujući i putem revizije nacionalne procjene rizika u skladu sa sektorskim prioritetima identifikovanim u njenoj nacionalnoj strategiji; (2) traženje međunarodne pravne pomoći i drugih oblika međunarodne saradnje u skladu sa svojim profilom rizika; (3) jačanje kapaciteta svih nadzornih organa za SPN/FT i sprovođenje nadzora zasnovanog na procjeni rizika nad finansijskim institucijama (FI) i nefinansijskim institucijama i profesijama koje su zakonom utvrđene kao obveznici(DNFBPs); (4) održavanje sveobuhvatnih i ažuriranih osnovnih i podataka o stvarnom vlasništvu i jačanje sistema sankcija za kršenje obaveza transparentnosti; (5) povećanje raznovrsnosti izvještaja o STR; (6) povećanje ljudskih resursa FOS-a kroz dodatno zapošljavanje, obuke i budžet; (7) sprovođenje obuka za policiju, tužioce i druge relevantne organe; (8) pokazivanje da vlasti teže konfiskaciji kao političkom cilju; (9) jačanje kapaciteta i podrške policijskim i tužilačkim organima uključenim u borbu protiv FT, u skladu sa nacionalnom strategijom FT; i (10) primjena djelotvornog režima ciljanih finansijskih sankcija koji se odnosi na finansiranje terorizma i finansiranje proliferacije, kao i praćenje i nadzor neprofitnih organizacija koji su zasnovani na riziku.

**Filipini**

Od juna 2021. godine, kada su se Filipini na političkom nivou obavezali da će sarađivati sa FATF-om i APG-om na jačanju efikasnosti svog sistema SPN/FT, Filipini su preduzeli korake na poboljšanju svog sistema SPN/FT, tako što su povećali kapacitete FOS i iskoristili okvir ciljanih finansijskih sankcija za finansiranje terorizma, prije isteka relevantnih rokova. Filipini treba da nastave da rade na sprovođenju svog akcionog plana, uključujući: (1) pokazivanje da se sprovodi efikasan nadzor zasnovan na procjeni rizika kod nefinansijskih institucija i profesija koje su zakonom utvrđene kao obveznici(DNFBPs); (2) pokazivanje da nadzorni organi koriste kontrole SPN/FT za ublažavanje rizika povezanih sa kockarskim putnim aranžmanima(casino junkets); (3) primjenu novih obaveza za registraciju MVTS-a i primjenu sankcija za neregistrovane i nelegalne operatere za slanje novca; (4) unapređenje i pojednostavljivanje pristupa organa za sprovođenje zakona informacijama o stvarnom vlasništvu i preduzimanje koraka kako bi se osiguralo da su informacije o stvarnom vlasništvu tačne i ažurirane; (5) pokazivanje povećanog korišćenja finansijsko obavještajnih podataka i povećanog broja istraga i krivičnih gonjenja za PN u skladu sa procjenom rizika; (6) prikazivanje porasta broja identifikovanja, istraga i gonjenja u odnosu na slučajeve FT; (7) pokazivanje da se preduzimaju odgovarajuće mjere u vezi sa NPO sektorom (uključujući neregistrovane NPO) bez ometanja legitimnih NPO aktivnosti; i (8) jačanje djelotvornosti okvira ciljanih finansijskih sankcija kako za finansiranje terorizma tako i za finansiranje proliferacije.

**Kambodža**

U februaru 2019. godine, Kambodža se na visokom političkom nivou obavezala da će sarađivati sa FATF-om i APG-om na jačanju djelotvornosti svog sistema SPN/FT i otkloniti sve tehničke nedostatke. Kambodža treba da preduzme hitne korake kako bi u potpunosti ispunila preostale mjere u svom akcionom planu, jer su svi rokovi već istekli. Kambodža bi, stoga, trebalo da nastavi da radi na primjeni svog akcionog plana kako bi otklonila svoje strateške nedostatke, uključujući: (1) unapređenje prosljeđivanja finansijsko obavještajnih podataka organima za sprovođenje zakona u vezi sa visoko rizičnim krivičnim djelima; (2) prikazivanje povećanja broja istraga i gonjenja za PN u skladu sa procijenjenim rizikom; (3) prikazivanje povećanja zamrzavanja i oduzimanja sredstava stečenih kriminalnom djelatnošću, sredstava i imovine odgovarajuće vrijednosti; (4) prikazivanje da se primjena ciljanih finansijskih sankcija povezanih sa finansiranjem proliferacije realizuje kroz obezbjeđenje obuke kako bi se unaprijedile vještine nadležnih organa koji primjenjuju ciljane finansijske sankcije u vezi sa finansiranjem proliferacije i unapređenje razumijevanja u odnosu na izbjegavanje primjene ovih sankcija.

 FATF izražava zabrinutost što Kambodža nije uspjela da završi svoj akcioni plan, koji je istekao u januaru 2021. godine. FATF snažno podstiče Kambodžu da završi svoj akcioni plan do juna 2022. godine, ili će FATF razmotriti sljedeće korake, koji bi mogli da uključuju pozivanje svojih članica i pozivanje svih zemalja da primjenjuju pojačane mjere na poslovne odnose i transakcije sa Kambodžom.

**Kajmanska ostrva**

U februaru 2021. godine, Kajmanska ostrva su se na visokom političkom nivou obavezala da će sarađivati sa FATF-om i CFATF-om na jačanju efikasnosti svog režima SPN/FT. Kajmanska ostrva treba da nastave da rade na primjeni svog akcionog plana kako bi uklonili svoje strateške nedostatke, uključujući: (1) izricanje odgovarajućih i djelotvornih kazni u slučajevima kada relevantne strane (uključujući pravna lica) ne dostavljaju tačne, adekvatne i ažurirane informacije o stvarnom vlasništvu; i (2) prezentovanje da oni procesuiraju sve slučajeve pranja novca u skladu sa profilom rizika u toj zemlji i da takvo gonjenje rezultira primjenom odvraćajućih, djelotvornih i proporcionalnih sankcija.

**Haiti** (Saopštenje iz juna 2021. godine)

U junu 2021. godine, Haiti su se na visokom političkom nivou obavezali da će sarađivati sa FATF-om i CFATF-om na jačanju djelotvornosti svog sistema SPN/FT. Haiti će raditi na sprovođenju svog akcionog plana, uključujući: (1) unapređenje procesa procjene rizika od PN/FT i prosljeđivanje njenih rezultata; (2) olakšavanje razmjene informacija sa relevantnim inostranim pertnerima; (3) rešavanje tehničkih nedostataka u svom zakonodavnom i regulatornom okviru koji sprečavaju sprovođenje preventivnih mjera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i sprovođenje nadzora SPN/FT zasnovanog na procjeni rizika za sve finansijske institucije i nefinansijske institucije i profesije koje su zakonom utvrđene kao obveznici(DNFBPs) za koje se smatra da predstavljaju veći rizik od PN/FT; (4) osiguravanje da se čuvaju osnovne i korisne informacije o stvarnom vlasništvu i da je omogućen blagovremen pristup tim informacijama; (5) obezbeđivanje bolje upotrebe finansijsko obavještajnih podataka i drugih relevantnih informacija od strane nadležnih organa za borbu protiv PN i FT; (6) otklanjanje tehničkih nedostataka u odnosu na definiciju krivičnog djela PN i prezentovanje da organi identifikuju, istražuju i procesuiraju slučajeve PN na način koji je u skladu sa profilom rizika Haitija; (7) prezentovanje povećanja broja identifikacije, praćenja i povraćaja imovine stečene kriminalnom djelatnošću; (8) otklanjanje tehničkih nedostataka u definiciji krivičnog djelg FT i režimu ciljanih finansijskih sankcija; (9) sprovođenje odgovarajućeg praćenja NVO podložnih zloupotrebi u svrhe FT bez ometanja ili obeshrabrivanja legitimnih aktivnosti NVO.

**Jamajka**

Od februara 2020. godine, kada se Jamajka na visokom političkom nivou obavezala da će sarađivati sa FATF-om i CFATF-om na jačanju djelotvornosti svog sistema SPN/FT, Jamajka je preduzela korake za jačanje svog sistema SPN/FT, uključujući sprovođenje kontinuiranog nadzora zasnovanog na riziku nad nefinansijskim sektorom i šire reforme koje povećavaju upotrebu finansijsko obavještajnih podataka u istragama i prijavama za pranje novca. Jamajka bi trebalo da nastavi sa sprovođenjem svog akcionog plana kako bi otklonila svoje strateške nedostatke, uključujući: (1) uključivanje svih finansijskih institucija (FI) i nefinansijskih institucija i profesija koje su zakonom utvrđene kao obveznici (DNFBPs) u sistem SPN/FT i obezbjeđivanje adekvatnog nadzora zasnovanog na procjeni rizika u svim sektorima; (2) preduzimanje odgovarajućih mjera u cilju sprečavanja zloupotrebe pravnih lica i aranžmana u kriminalne svrhe, i obezbjeđivanje blagovremenog pristupa tačnim i ažuriranim osnovnim podacima i informacijama o stvarnom vlasništvu; (3) preduzimanje odgovarajućih mjera kako bi se povećala upotreba finansijskih informacija i kako bi se povećao broj istraga i gonjenja za PN, u skladu sa profilom rizika države; i (4) implementiranje pristupa zasnovanog na riziku za nadzor NVO sektora kako bi se spriječila zloupotreba u svrhe FT.

FATF podstiče Jamajku da nastavi da sprovodi svoj akcioni plan za uklanjanje gore navedenih strateških nedostataka što je prije moguće pošto su svi rokovi sada istekli.

**Jemen**

Od februara 2010. godine, kada se Jemen na visokom političkom nivou obavezao da će sarađivati sa FATF-om i MENAFATF-om na otklanjanju svojih strateških nedostataka u sistemu SPN/FT, Jemen je ostvario napredak u odnosu na unapređenje svog sistema SPN/FT. U junu 2014. godine, FATF je utvrdio da je Jemen u značajnoj mjeri pristupio sprovođenju akcionog plana na tehničkom nivou, uključujući i: (1) adekvatno inkriminsanje pranja novca i finansiranja terorizma; (2) uspostavljanje procedura za otkrivanje i zamrzavanje imovine terorista; (3) unapređenje obaveza provjere i utvrđivanja identiteta i praćenja poslovanja klijenta i prijavljivanja sumnjivih transkcija; (4) donošenje smjernica; (5) razvijanje kapaciteta za praćenje i nadzor kod organa koji nadziru finansijski sektor i finansijsko-obavještajne službe; i (6) uspostavljanje potpuno operativne i djelotvorno funkcionalne finansijsko obavještajne službe. Iako je FATF utvrdio da je Jemen ispunio svoj dogovoreni akcioni plan, zbog bezbjedonosne situacije, FATF nije u mogućnosti da sprovede posjetu na licu mjesta kako bi provjerio da li je proces primjene zahtjevanih reformi i aktivnosti počeo i da je održiv. FATF će nastaviti da nagleda situaciju i obaviće posjetu na licu mjesta čim to bude moguće.

**Jordan** (Saopštenje od oktobra 2021. godine)

U oktobru 2021. godine, Jordan se na visokom političkom nivou obavezao da će sarađivati sa FATF-om i MENAFATF-om na jačanju djelotvornosti svog sistema SPN/FT. Od usvajanja Izvještaja o uzajamnoj evaluaciji (MER) u novembru 2019. godine, Jordan je napredovao u nizu aktivnosti preporučenih u MER-u za poboljšanje svog sistema, uključujući finalizovanje njihove nacionalne procjene rizika (NPR). Jordan će raditi na sprovođenju svog akcionog plana dogovorenog sa FATF-om, tako što će: (1) dovršiti i proslijediti procjenu rizika od PN/TF za NPO, pravna lica i virtuelnu imovinu; (2) poboljšati nadzor zasnovan na procjeni rizika i primjeni djelotvorih, srazmjernih i odvraćajućih sankcija za neusaglašenosti; (3) sprovoditi program osposobljavanja i podizanja svijesti kod nefinansijskih institucija i profesija koje su zakonom utvrđene kao obveznici (DNFBPs) o njihovim obvezama u borbi protiv PN/FT, naročito u pogledu dostavljanja Izvještaja o sumnjivim transakcijama; (4) održavati sveobuhvatne i ažurirane osnovne podatke i podatake o stvarnom vlasništvu o pravnim licima i pravnim aranžmanima; (5) sprovoditi istrage i krivično gonjenje za krivično djelo pranja novca, uključujući paralelne finansijske istrage, za predikatna krivična djela u skladu sa rizikom identifikovanim u NPR; (6) stvarati zakonske obaveze za oduzimanje sredstava koja su korišćena ili koja namjeravaju da budu korišćena u krivičnim djelima PN; (7) razviti i implementirati pravni i institucionalni okvir za ciljane finansijske sankcije; i (8) razviti i impementirati pristup zasnovan na riziku za nadzor sektora nevladinih organizacija u cilju sprečavanja zloupotrebe u svrhe TF-a.

**Južni Sudan**

U junu 2021. godine, Južni Sudan se na visokom političkom nivou obavezao da će sarađivati sa FATF-om na jačanju djelotvornosti svog sistema SPN/FT. Južni Sudan je preduzeo korake za unapređenje svog režima SPN/FT, između ostalog i određivanjem nadležnog organa za svrhe SPN/FT. Južni Sudan će raditi na sprovođenju svog akcionog plana, uključujući: (1) podnošenje zahtjeva i angažovanje sa ESAAMLG-om za članstvo i obavezivanje da će proći uzajamnu evaluaciju ESAAMLG-a ili drugog tijela za procjenu; (2) sprovođenje sveobuhvatne revizije Zakona o SPN/FT (2012), uz podršku međunarodnih partnera, uključujući tehničku pomoć, kako bi se uskladio sa standardima FATF-a; (3) potpisivanje i primjena Bečke konvencije iz 1988. godine, Palermo konvencije iz 2000. godine i Konvencije o finansiranju terorizma iz 1999. godine; (4) nadležni organi treba da budu odgovarajuće strukturirani i osposobljeni za primjenu pristupa zasnovanog na riziku u nadzoru sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma kod finansijskih institucija; (5) izradu sveobuhvatnog pravnog okvira za prikupljanje i provjeru tačnosti podataka o stvarnom vlasništvu kod pravnih lica; (6) uspostavljanje operativne i potpuno funkcionalne i nezavisne FOS; (7) uspostavljanje i primjena pravnog i institucionalnog okvira za sprovođenje ciljanih finansijskih sankcija u skladu sa Rezolucijama Savjeta bezbjednosti Ujedinjenih nacija o finansiranju terorizma i finansiranju proliferacije oružja za masovno uništenje; i (8) započinjanje primjene ciljanog nadzora zasnovanog na procjeni rizika/kontrola NPO-a u odnosu na koje postoji rizik od zloupotrebe u svrhe FT.

**Mali** (Saopštenje od oktobra 2021. godine)

U oktobru 2021. godine, Mali se na visokom političkom nivou obvezao da će sarađivati sa FATF-om i GIABA-om na jačanju efikasnosti svog sistema SPN/FT. Od usvajanja svog Izvještaja o uzajamnoj evaluaciji (MER) u novembru 2019. godine, Mali je ostvario napredak u jednom broju aktivnosti preporučenih u MER-u za poboljšanje svog sistema, uključujući usvajanje nacionalne procjene rizika (NPR). Mali će raditi na sprovođenju svog akcionog plana dogovorenog sa FATF-om, tako što će: (1) proslijediti rezultate NPR svim relevantnim zainteresovanim stranama, uključujući sprovođenje aktivnosti podizanja svijesti u sektorima sa najvećim rizikom; (2) razvijati i sprovoditi pristup zasnovan na procjeni rizika za nadzor nad finansijskim institucijama (FI) i i nefinansijskim institucijama i profesijama koje su zakonom utvrđene kao obveznici (DNFBPs)  sa procjenjenim većim rizikom od PN/FT i primjenjivati djelotvorne, srazmjerne i odvraćajuće sankcije za neusaglašenost; (3) sprovoditi sveobuhvatnu procjenu rizika PN/FT povezanu sa svim vrstama pravnih lica; (4) povećati kapacitet FOJ-a i organa za sprovođenje zakona, te  unaprijediti njihovu saradnju u korišćenju finansijskih obavještajnih podataka; (5) obezbijediti uključenost relevantnih nadležnih organa u istrazi i krivičnom gonjenju PN; (6) jačati kapacitet relevantnih nadležnih organa za istragu i krivično gonjenje u slučajevima FT; (7) uspostavljati pravni okvir i procedure za sprovođenje ciljanih finansijskih sankcija; (8) sprovoditi pristup zasnovan na procjeni rizika za nadzor NPO sektora kako bi se spriječile zloupotrebe u svrhe FT.

**Malta**

U junu 2021. godine, Malta se na visokom političkom nivou obavezala da će sarađivati sa FATF-om i MANIVALOM na jačanju djelotvornosti svog sistema SPN/FT. Na svom plenarnom zasijedanju u februaru 2022. godine, FATF je usvojio početnu odluku da je Malta u velikoj mjeri završila svoj akcioni plan i naložio posjetu na licu mjesta kako bi se provjerilo da je implementacija malteških reformi SPN/FT počela i da se održava, i da i dalje postoji neophodna politička posvećenost za održivu implementaciju i unapređenja u budućnosti. Malta je izvršila sljedeće ključne reforme: (1) kontinuirano pokazivanje da su informacije o stvarnom vlasništvu tačne i da se, po potrebi, na pravna lica primjenjuju efikasne, proporcionalne i odvraćajuće sankcije, srazmjerne rizicima od PN/FT ako se utvrdi da su dostavljene informacije netačne; i obezbjeđivanje da se efikasne, proporcionalne i odvraćajuće sankcije primjenjuju na obveznike kada se ne pridržavaju svojih obaveza da dobiju tačne i ažurirane informacije o stvarnom vlasništvu; (2) unapređenje korišćenja finansijsko-obavještajnih podataka FOS-a za podršku organima u gonjenju krivičnih djela u vezi sa porezom i povezanih slučajeva pranja novca, uključujući definisanje uloga i odgovornosti poreskog organa i FOS-a; i (3) povećanje fokusa analize FOS-a na ove vrste krivičnih djela, kako bi se dobili obavještajni podaci koji će pomoći organima za sprovođenje zakona na Malti da otkriju i istraže slučajeve u skladu sa identifikovanim rizicima od pranja novca na Malti a koji su povezani  utajom poreza. FATF će nastaviti da prati situaciju sa Kovidom-19 i izvršiti posjetu na licu mjesta u najkraćem mogućem roku.

**Maroko**

U februaru 2021. godine, Maroko se na političkom nivou obavezao da će sarađivati sa FATF-om i MENAFATF -om kako bi ojačao djelotvornosti svog sistema SPN/FT. Maroko je preduzeo korake na poboljšanju svog sistema SPN/FT, uključujući obezbjeđivanje dodatne obuke i podizanja svijesti kod finansijskih institucija i DNFBPs kako bi otkrili sumnjive slučajeve i dostavili STRs. Maroko treba da nastavi da radi na primjeni svog akcionog plana kako bi otklonio strateške nedostatke, uključujući: (1) unapređenje nadzora zasnovanog na procjeni rizika i preduzimanje korektivnih radnji i primjenu djelotvornih, proporcionalnih i odvraćajućih kazni za neusklađivanje sa propisima; (2) osiguravanje da su podaci o stvarnom vlasništvu, uključujući podatke o pravnim licima i stranim pravnim aranžmanima, odgovarajući, tačni i provjereni; (3) povećanje raznovrsnosti kod dostavljanja izvještaja  o STR; (4) saradnja i blagovremena razmjena relevantnih informacija o slučajevima pranja novca i uspostavljanje procedura zaplijene i konfiskacije imovine; i (5) nadgledanje i efikasan nadzor usklađenosti finansijskih institucija (FI) i nefinansijskih institucija i profesija koje su zakonom utvrđene kao obveznici (DNFBPs) sa obavezama koje se odnose na ciljane finansijske sankcije.

**Mjanmar**

U februaru 2020. godine, Mjanmar se na visokom političkom nivou obavezao da će sarađivati sa FATF-om i APG-om na jačanju djelotvornosti svog sistema SPN/FT i otklanjanju svih povezanih tehničkih nedostataka. Mjanmar je preduzeo korake na poboljšanju svog sistema SPN/FT, posebno organizovanjem obuka o finansiranju proliferacije ciljanih finansijskih sankcija, ali napredak je ograničen. Mjanmar treba da nastavi sa sprovođenjem svog akcionog plana kako bi otklonio strateške nedostatke, uključujući: (1) pokazivanje boljeg razumijevanja rizika od PN u ključnim oblastima; (2) prezentovanje da su posredne/neposredne kontrole zasnovane na procjeni rizika i da su *hundi* operatori registrovani i podliježu nadzoru; (3) pokazivanje unaprijeđene upotrebe finansijsko obavještajnih podataka u istragama nadležnih organa za sprovođenje zakona, i povećanje operativnih analiza i prosljeđivanja podataka od strane FOS-a; (4) obezbjeđivanje da se PN istražuje/goni u skladu sa rizicima; (5) pokazivanje istraga o slučajevima transnacionalnog PN uz međunarodnu saradnju; (6) pokazivanje povećanja zamrzavanja/zaplijene i oduzimanja sredstava stečenih krivičnim djelom, finansijskih instrumenata, i/ili imovine odgovarajuće vrijednosti; (7) upravljanje privremeno oduzetom imovinom radi očuvanja vrijednosti oduzete imovine do trajnog oduzimanja; i (8) pokazivanje primjene ciljanih finansijskih sankcija koje se odnose na finansiranje proliferacije.

FATF izražava zabrinutost zbog ograničenog napretka Mjanmara pošto su svi rokovi istekli, a značajan rad ostaje na većem dijelu njegovog akcionog plana, uključujući fundamentalne nedostatke koje treba riješiti u pogledu istraga i krivičnog gonjenja PN i konfiskacije imovine. FATF ponovo snažno apeluje na Mjanmar da brzo završi svoj akcioni plan do juna 2022. godine ili će FATF odlučiti o narednim koracima za savjetovanje svojih članica i država u odnosu na probleme u sistemu SPN/FT Mjanmara.

**Nikaragva**

U februaru 2020. godine, Nikaragva se na visokom političkom nivou obavezala da će sarađivati sa FATF-om i GAFILAT-om na jačanju djelotvornosti svog sistema SPN/FT. Nikaragva je preduzela korake radi poboljšanja svog sistema PN/FT, uključujući uspostavljanje mehanizama za obezbjeđivanje da se informacije o stvarnom vlasništvu pravnih lica i aranžmana održavaju i dobijaju na vrijeme. Nikaragva treba da nastavi sa sprovođenjem svog akcionog plana, kako bi otklonila svoje strateške nedostatke, uključujući preduzimanje odgovarajućih mjera u cilju sprečavanja zloupotrebe pravnih lica i aranžmana u kriminalne svrhe.

FATF podstiče Nikaragvu da nastavi da sprovodi svoj akcioni plan za uklanjanje gore navedenih strateških nedostataka što je prije moguće pošto su svi rokovi sada istekli.

**Pakistan**

Od juna 2018. godine, kada se Pakistan na visokom političkom nivou obavezao da će sarađivati sa FATF-om i APG-om na jačanju svog sistema SPN/FT i otkloniti svoje strateške nedostatke u borbi protiv finansiranja terorizma, kontinuirana politička posvećenost Pakistana dovela je do značajnog napretka u sveobuhvatnom akcionom planu za borbu protiv FT. Pakistan je do sada realizovao 26 od 27 tačaka u svom akcionom planu za 2018. godinu. FATF ohrabruje Pakistan da nastavi da u najkraćem mogućem roku riješi jednu preostalu tačku time što će kontinuirano pokazivati da su istrage i krivična gonjenja za FT usmjereni na visoko pozicionirane vođe i komandante terorističkih grupa koji su označeni na listama UN.

Kako bi otklonio dodatne nedostatke koji su kasnije identifikovani u pakistanskom Izvještaju o uzajamnoj evaluaciji (MER) APG-a za 2019. godinu, Pakistan je u junu 2021. godine pokazao dalju posvećenost na visokom nivou u rješavanju ovih strateških nedostataka u skladu sa novim akcionim planom koji se prvenstveno fokusira na borbu protiv pranja novca. Od juna 2021. godine, Pakistan je preduzeo brze korake ka unapređenju svog režima SPN/FT i završio 6 od 7 tačaka akcionog plana prije isteka relevantnih rokova, uključujući pokazivanje da pojačava uticaj sankcija tako što imenuje pojedince i subjekte za UN listu označenih lica i ograničava i konfiskuje sredstva stečena kriminalom u skladu sa profilom rizika Pakistana. Pakistan treba da nastavi da radi na rešavanju jedne preostale stavke u svom akcionom planu za 2021. godinu pokazujući pozitivan i održiv trend sprovođenja složenih istraga i krivičnog gonjenja PN.

**Panama**

U junu 2019. godine, Panama se na visokom političkom nivou obavezala da će sarađivati sa FATF-om i GAFILAT-om na jačanju djelotvornosti svog sistema SPN/FT. Panama je preduzela korake u cilju unapređenja svog sistema SPN/FT, uključujući jačanje njihovog razumijevanja rizika PN/TF kod pravnih lica, kao dijela korporativnog sektora. Međutim, Panama bi trebalo da preduzme hitne mjere kako bi u potpunosti realizovala preostale aktivnosti u svom akcionom planu, jer su svi rokovi već istekli. Stoga bi Panama trebala da nastavi sa sprovođenjem svog akcionog plana kako bi otklonila strateške nedostatke, uključujući: (1) obezbjeđivanje djelotvornih, proporcionalnih i odvraćajućih kazni za kršenje propisa iz oblasti SPN/FT; (2) obezbjeđivanje odgovarajuće provjere ažuriranih podataka o stvarnom vlasništvu od strane obveznika i blagovremenog pristupa ovim podacima nadležnim organima, uspostavljanje djelotvornih mehanizama za praćenje aktivnosti ofšor subjekata, procjena postojećih rizika od zloupotrebe pravnih lica i aranžmana u cilju definisanja i sprovođenja konkretnih mjera za sprečavanje zloupotrebe imenovanih akcionara i direktora; i (3) pokazivanje sposobnosti da se vrše istrage i gonjenja za PN koje obuhvata i poreska krivična djela u inostranstvu i da nastavi sa obezbjeđivanjem konstruktivne i pravovremene međunarodne saradnje u ovakvim slučajevima, i da nastavi da se fokusira na istrage za PN u odnosu na oblasti visokog rizika.

FATF opet izražava zabrinutost zbog nemogućnosti Paname da sprovede svoj akcioni plan, čiji je rok za ispunjenje istekao  u januaru 2021. godine. FATF snažno apeluje na Panamu da brzo prikaže značajan napredak u završetku svog akcionog plana do juna 2022. godine ili će FATF razmotriti sljedeće korake, koji bi mogli uključiti pozivanje članica FATF-a i pozivanje svih država da primjene pojačane mjere na poslovne odnose i transakcije sa Panamom.

**Senegal**

Od februara 2021. godine, kada se Senegal na visokom političkom nivou obavezao da će sarađivati sa FATF-om i GIABA-om na jačanju djelotvornosti svog sistema SPN/FT, Senegal je preduzeo korake za unapređenje svog režima SPN/FT, uključujući organizovanje obuke za istražne i pravosudne organe o korišćenju finansijsko-obavještajnih podataka za identifikaciju i istragu slučajeva PN/FT. Senegal treba da nastavi sa sprovođenjem svog akcionog plana kako bi otklonio strateške nedostatke, uključujući: (1) obezbjeđivanje dosljednog razumijevanja rizika od PN/FT (posebno u vezi sa sektorom nefinansijskih institucija i profesija koje su zakonom utvrđene kao obveznici- DNFBPs) među relevatnim organima putem obuka i informisanja; (2) podnošenje zahtjeva za pružanjem  međunarodne pravne pomoći i drugih vidova međunarodne saradnje u skladu sa profilom rizika države; (3) obezbjeđivanje da finansijske institucije i DNFBP podliježu adekvatnom i efikasnom nadzoru; (4) ažuriranje i održavanje sveobuhvatnih podataka o stvarnom vlasništvu nad pravnim licima i aranžmanima, i jačanje sistema kažnjavanja za kršenje obaveza transparentnosti; (5) nastavak unapređenja ljudskih resursa FOS-a kako bi se osiguralo da se održavaju djelotvorni kapaciteti za operativnu analizu; (6) pokazivanje da se napori usmjereni na jačanje mehanizama za otkrivanje i jačanje sposobnosti za sprovođenje istraga za PN/predikatna krivična djela sprovode kontinuirano u skladu sa profilom rizika Senegala; (7) uspostavljanje sveobuhvatnih i standardizovanih politika i procedura za identifikaciju, praćenje, zapljenu i oduzimanje imovinske koristi i sredstava krivičnog djela u skladu sa profilom rizika države; (8) jačanje razumijevanja nadležnih organa o rizicima FT i jačanje kapaciteta i podrške za organe za sprovođenje zakonai tužilačke organe uključene u procesuiranje FT, u skladu sa Nacionalnom strategijom  za suzbijanje finansiranja terorizma iz 2019. godine; i (9) sprovođenje djelotvornog sistema  ciljanih finansijskih sankcija u vezi sa finansiranjem terorizma i finansiranjem proliferacije, kao i praćenje i nadzor zasnovan na riziku u odnosu na NPO sektor.

**Sirija**

Od februara 2010. godine, kada se Sirija na visokom političkom nivou obavezala da sarađuje sa FATF-om i MENAFATF-om na otklanjanju svojih strateških nedostataka u sistemu SPN/FT, Sirija je ostvarila napredak u unapređenju svog sistema SPN/FT. U junu 2014. godine, FATF je utvrdio da je Sirija u značajnoj mjeri sprovela svoj akcioni plan na tehničkom nivou, uključujući inkriminsanje finansiranja terorizma i uspostavljanje procedura za zamrzavanje imovine terorista. Iako je FATF utvrdio da je Sirija završila svoj utvrđeni akcioni plan, zbog bezbjedonosne situacije, FATF nije u mogućnosti da sprovede posjetu na licu mjesta kako bi se provjerilo da li je proces primjene potrebnih reformi i aktivnosti počeo i da li je održiv. FATF će nastaviti da nagleda situaciju i obaviće posjetu na licu mjesta čim to bude moguće.

**Turska** (Saopštenje od oktobra 2021. godine)

U oktobru 2021. godine, Turska se na visokom političkom nivou obavezala da će sarađivati sa FATF-om na jačanju djelotvornosti svog sistema SPN/FT. Od usvajanja Izvještaja o uzajamnoj evaluaciji (MER), u oktobru 2019. godine, Turska je postigla napredak u jednom broju aktivnosti predloženih u Izvještaju a koje se odnose na jačanje sistema, uključujući: objavljivanje sveobuhvatne nacionalne strategije za organe zadužene za borbu protiv PN i FT; uspostavljanje registra stvarnih vlasnika; razvoj kapaciteta za stratešku analizu unutar FOS-a; povećanje nivoa zaplijenjenog novca prokrijumčarenog preko granice; revidiranje dostupnih kazni za finansiranje terorizma kako bi se osigurao podsticaj za organe za sprovođenje zakona da istražuju aktivnosti FT nezavisno i  zajedno sa krivičnim djelima terorizma; i eliminisanje kašnjenja u primjeniciljanih financijskih sankcija shodno Rezolucijama SB UN-a u vezi sa finansiranjem terorizma i finansiranjem proliferacije.

Turska će raditi na sprovođenju svog akcionog plana dogovorenog sa FATF-om, tako što će: (1) za FOS izdvajati više sredstava u odnosu na nadzor za usklađenosti sa obavezama SPN/FT od strane visokorizičnih sektora i sveukupno povećanje inspekcija na licu mjesta; (2) primjeniti odvraćajuće sankcije za kršenje SPN/FT, posebno za neregistrovane usluge prenosa novca i mjenjačnice, i u vezi sa zahtjevima za adekvatnim, tačnim i ažuriranim informacijama o stvarnim vlasnicima; (3) unaprijediti korišćenje finansijsko obavještajnih podataka za podršku istragama pranja novca i povećati proaktivno proslijeđivanje informacija od strane FOJ-a; (4) sprovođenje složenijih istraga i krivičnog gonjenja za pranje novca; (5) utvrđivati jasne odgovornosti i mjerljive ciljeve učinka i metrike za organe nadležne za povraćaj imovine stečene kriminalom i gonjenje slačajeva finansiranja terorizma, kao i korišćenje statistike za ažuriranje procjene rizika i informisanje politika; (6) sprovoditi veći broja finansijskih istraga u slujačevima terorizma, davajući prioritet istagama i krivičnom gonjenju FT u vezi sa grupama označenim od strane UN i obezbijediti da su istragae FT proširene kako bi se identifikovale mreže finansiranja i podrške; (7) u vezi sa ciljanim finansijskim sankcijama prema Rezolucijama UN 1373 i 1267, izrada zahtjeva i označavanje na nacionalnom nivou u vezi sa grupama označenim od strane UN, u skladu sa profilom rizika Turske; (8) u potpunosti sprovoditi pristup zasnovan na riziku kod nadzora neprofitnih organizacija, kako bi se spriječila njihova zloupotreba za finansiranje terorizma, upostavljati kontakte sa širokim spektrom nevladinih organizacija u sektoru i angažovati se na njihovim povratnim informacijama, obezbjeđujući da su primijenjene sankcije proporcionalne svim kršenjima, i poduzimanje koraka kako bi se osiguralo da nadzor ne ometa ili obeshrabruje legitimne aktivnosti NPO-a, kao što je prikupljanje sredstava.

FATF nastavlja da prati nadzor Turske nad sektorom nevladinih organizacija. Turska se poziva da u nadzoru nevladinih organizacija primijeni pristup zasnovan na riziku u skladu sa standardima FATF-a.

**Uganda**

U februaru 2020. godine, Uganda se na visokom političkom nivou obavezala da će sarađivati sa FATF-om i ESAAMLG-om kako bi unaprijedila djelotvornost svog sistema SPN/FT. Uganda bi trebalo da nastavi da radi na implementaciji svog akcionog plana kako bi uklonila strateške nedostatke, uključujući: (1) sprovođenje međunarodne saradnje u skladu sa profilom rizika države; (2) razvijanje i implementaciju nadzora zasnovanog na procjeni rizika nad finansijskim institucijama i DNFBPs; (3) omogućavanje blagovremenog pristupa nadzornim organima tačnim osnovnim podacima i informacijama o stvarnom vlasništvu pravnih lica; (4) pokazivanje da organi za sprovođenje zakona i pravosudni organi primjenjuju krivično djelo PN u skladu sa utvrđenim rizicima; (5) uspostavljanje i primjena politika i procedura za utvrđivanje, praćenje, zaplijenu i konfiskaciju imovine i sredstava stečenih kriminalnom djelatnošću; (6) pokazivanje da organi za sprovođenje zakona sprovode istrage FT i gonjenja proporcionalno Ugandinom profilu rizika od FT; (7) uklanjanje tehničkih nedostataka u zakonodavnom okviru kako bi se primijenile ciljane finansijske sankcije u vezi sa finansiranjem proliferacije, i (8) implementacija nadzora nad NPO koji je zasnovan na procjeni rizika u cilju sprečavanja zloupotrebe u svrhe finansiranja terorizma. FATF nastavlja da prati nadzor Ugande nad sektorom nevladinih organizacija. Uganda se snažno poziva da uskladi procjenu rizika od finansiranja terorizma za nevladine organizacije sa standardima FATF. Ovo je potrebno da bi se primijenio pristup zasnovan na riziku u nadzoru nad nevladinim organizacijama u skladu sa standardima FATF-a da bi se ublažile neželjene posledice.

FATF prepoznaje stalne napore Ugande u sprovođenju njenog akcionog plana, međutim, određeni rokovi iz njenog akcionog plana su istekli ili će uskoro isteći. FATF podstiče Ugandu da nastavi da radi na sprovođenju svog akcionog plana kako bi se gore navedeni strateški nedostaci što prije otklonili.

**Ujedinjeni Arapski Emirati**

U februaru 2022. godine, Ujedinjeni Arapski Emirati (UAE) su se na visokom političkom nivou obavezali da će sarađivati sa FATF-om i MENAFATF-om na jačanju djelotvornosti svog sistema SPN/FT. Od usvajanja Izvještaja o uzajamnoj evaluaciji (MER) u februaru 2020. godine, UAE su postigli značajan napredak u aktivnostima koje su preporučene u MER-u za unapređivanje svog sistema, uključujući izradu Procjene rizika od finansiranja terorizma, stvaranje koordinacionog komiteta za SPN/FT, uspostavljanje efikasnog sistema za sprovođenje ciljanih finansijskih sankcija bez odlaganja i značajno poboljšanje svoje sposobnosti da konfiskuje sredstva stečena krivičnim djelom i uključi se u međunarodnu saradnju. Pored toga, UAE su realizovali ili u velikoj mjeri realizovali više od polovine ključnih preporuka iz MER-a.

UAE će raditi na implementaciji akcionog plana dogovorenog sa FATF-om, kroz: (1) pokazujući kroz studije slučaja i statistiku održivo povećanje odlaznih zahtjeva za međunarodnu pravnu pomoć za olakšavanje istrage FT, PN i visokorizičnih predikatnih krivičnih djela; (2) utvrđivanje i održavanje zajedničkog razumijevanja rizika od PN/FT između različitih DNFBP sektora i institucija; (3) povećanje broja i kvaliteta STR koje dostavljaju finansijske institucije i DNFBPs; (4) postizanje dubljeg razumjevanja rizika od zloupotrebe pravnih lica i, gdje je to primjenjivo, pravnih aranžmana, u svrhe PN/FT; (5) obezbjeđivanje dodatnih resursa FOS-a za jačanje njene analitičke funkcije i unapređenje upotrebe finansijsko-obavještajnih podataka za gonjenje visokorizičnih prijetnji od PN, kao što su prihodi od predikatnih krivičnih djela izvršenih u inostranstvu, PN zasnovano na trgovini i pranje koje vrši treća strana; (6) održiv porast djelotvornih istraga i krivičnih gonjenja različitih vrsta slučajeva PN u skladu sa profilom rizika UAE; i (7) proaktivno identifikovanje i borbu protiv izbjegavanja sankcija, uključujući korišćenje detaljnih smjernica za ciljane finansijske sankcije u kontinuiranom podizanju svijesti privatnog sektora i pokazivanje da privatni sektor ima bolje razumjevanje izbjegavanja sankcija.

***Države koje više ne podliježu pojačanom nadzoru od strane FATF-a***

**Zimbabve**

FATF pozdravlja značajan napredak Zimbabvea u unapređenju njegovog režima SPN/FT. Zimbabve je ojačao djelotvornost svog režima SPN/FT i uklonio povezane tehničke nedostatke kako bi ispunio obaveze iz svog akcionog plana u vezi sa strateškim nedostacima koje je FATF utvrdio u oktobru 2019. godine. Stoga, Zimbabve više nije predmet pojačanog nadzora FATF-a.

Zimbabve treba da nastavi da sarađuje sa ESAAMLG -om na daljem unapređenju svog režima SPN/FT, uključujući i da obezbijedi da se nad NVO sprovodi nadzor zasnovan na riziku i u skladu sa FATF standardima.

Original saopštenje na engleskom jeziku možete naći na sljedećem linku:

<https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-march-2022.html>