

Listy państw uwzględnianych w procesie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

I. LISTY PAŃSTW TRZECICH WYSOKIEGO RYZYKA

Lista 1. Lista krajów i jurysdykcji o kluczowych lub strategicznych brakach w zakresie pppift

FATF 1 – Jurysdykcje, wobec których FATF wzywa swoich członków oraz pozostałe jurysdykcje do zastosowania wzmożonych środków należytej staranności proporcjonalnych do zagrożeń wywodzących się z tego kraju.

- 1) Iran,

FATF 2 – Jurysdykcje, wobec których FATF wzywa swoich członków oraz pozostałe jurysdykcje do zastosowania skutecznych środków zaradczych w celu ochrony międzynarodowego systemu finansowego przed ciągłym i poważnym ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ML/FT)

- 2) Koreańska Republika Ludowo-Demokratyczna (KRLD).

Jurysdykcje posiadające strategiczne braki:

- 1) Albania
- 2) Barbados
- 3) Botswana
- 4) Burkina Faso
- 5) Filipiny
- 6) Haiti
- 7) Jamajka
- 8) Jemen
- 9) Kajmany
- 10) Kambodża
- 11) Malta
- 12) Maroko
- 13) Mauritius
- 14) Myanmar
- 15) Nikaragua
- 16) Pakistan
- 17) Panama
- 18) Senegal
- 19) Sudan Południowy
- 20) Syria
- 21) Uganda

22) Zimbabwe

Lista 2. Wykaz państw trzecich mających strategiczne braki w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przyjęty przez Komisję Europejską:

- 1) Afganistan,
- 2) Bahamy,
- 3) Barbados
- 4) Botswana,
- 5) Koreańska Republika Ludowo-Demokratyczna,
- 6) Kambodża
- 7) Ghana,
- 8) Iran,
- 9) Irak,
- 10) Jamajka
- 11) Mauritius
- 12) Mjanma/Birma
- 13) Nikaragua,
- 14) Pakistan,
- 15) Panama,
- 16) Syria,
- 17) Trynidad i Tobago,
- 18) Uganda,
- 19) Vanuatu
- 20) Jemen,
- 21) Zimbabwe.

Lista 3. Kraje sprzyjające finansowaniu terroryzmu

- 1) Kuba;
- 2) Koreańska Republika Ludowo-Demokratyczna (KRLD),
- 3) Iran,
- 4) Syria.

II. LISTY PAŃSTW PODWYŻSZONEGO RYZYKA

Lista 3. lista krajów i terytoriów uznawanych w Polsce za raje podatkowe

Szkodliwa konkurencja podatkowa jest stosowana w systemach podatkowych w następujących krajach oraz terytoriach:

- 1) Księstwo Andory,
- 2) Anguilla – Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej,
- 3) Antigua i Barbuda,
- 4) Sint-Maarten, Curaçao – kraje wchodzące w skład Królestwa Niderlandów,

Wzór niniejszego dokumentu i treści w nim zawarte mogą zawierać informacje prawnie chronione Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej przeznaczone wyłącznie do użytku służbowego. Jeżeli nie jesteś pracownikiem upoważnionym do jego przedkładania i uzupełniania, informujemy, że jego rozpowszechnianie, kopiowanie, rozprowadzanie lub inne działanie o podobnym charakterze jest prawnie zabronione i może być karalne. Jeżeli otrzymałeś dokument omyłkowo, prosimy o jego usunięcie włączając w to wszelkie jego kopie wydrukowane lub zapisane na nośnikach elektronicznych.

- 5) Królestwo Bahrajnu,
- 6) Brytyjskie Wyspy Dziewicze – Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej,
- 7) Wyspy Cooka – Samorządne Terytorium Stowarzyszone z Nową Zelandią,
- 8) Wspólnota Dominiki,
- 9) Grenada,
- 10) Sark – Terytorium Zależne Korony Brytyjskiej,
- 11) Hongkong – Specjalny Region Administracyjny Chińskiej Republiki Ludowej,
- 12) Republika Liberii,
- 13) Makau – Specjalny Region Administracyjny Chińskiej Republiki Ludowej,
- 14) Republika Malediwów,
- 15) Republika Wysp Marshalla,
- 16) Republika Mauritiusu,
- 17) Księstwo Monako,
- 18) Republika Nauru,
- 19) Niue – Samorządne Terytorium Stowarzyszone z Nową Zelandią,
- 20) Republika Panamy,
- 21) Niezależne Państwo Samoa,
- 22) Republika Seszeli,
- 23) Saint Lucia,
- 24) Królestwo Tonga,
- 25) Wyspy Dziewicze Stanów Zjednoczonych – Terytorium Nieinkorporowane Stanów Zjednoczonych,
- 26) Republika Vanuatu.

Lista 5. Indeks percepcji korupcji (transparency international (TI))

Wykaz krajów, które uzyskały wynik mniejszy/równy 20 (przy maksymalnie 100 punktach) w raporcie rocznym (2018) opublikowanym przez TI.

- 1) Demokratyczna Republika Konga
- 2) Haiti,
- 3) Turkmenistan
- 4) Kongo,
- 5) Wenezuela,
- 6) Burundi,
- 7) Libia,
- 8) Afganistan,
- 9) Gwinea Równikowa,
- 10) Gwinea Bissau,
- 11) Sudan,
- 12) Korea Północna,
- 13) Jemen,
- 14) Syria,
- 15) Południowy Sudan,

Wzór niniejszego dokumentu i treści w nim zawarte mogą zawierać informacje prawnie chronione Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej przeznaczone wyłącznie do użytku służbowego. Jeżeli nie jesteś pracownikiem upoważnionym do jego przedkładania i uzupełniania, informujemy, że jego rozpowszechnianie, kopiowanie, rozprowadzanie lub inne działanie o podobnym charakterze jest prawnie zabronione i może być karalne. Jeżeli otrzymałeś dokument omyłkowo, prosimy o jego usunięcie włączając w to wszelkie jego kopie wydrukowane lub zapisane na nośnikach elektronicznych.

16) Somalia.

Lista 6. Kraje postrzegane jako kraje biorące udział w narkotykowym procederze

A. Kraje Ameryki Południowej i Środkowej,

- 1) Belize,
- 2) Brazylia,
- 3) Gwatemala,
- 4) Honduras,
- 5) Kolumbia,
- 6) Kostaryka,
- 7) Meksyk,
- 8) Nikaragua,
- 9) Panama,
- 10) Salwador,
- 11) Wenezuela.

B. Kraje tranzytowe,

- 1) Anguilla,
- 2) Antigua i Barbuda,
- 3) Aruba,
- 4) Bahamy,
- 5) Barbados,
- 6) Benin,
- 7) Brytyjskie Wyspy Dziewicze,
- 8) Burkina Faso,
- 9) Dominika,
- 10) Dominikana,
- 11) Gambia,
- 12) Ghana,
- 13) Grenada,
- 14) Gwadelupa,
- 15) Gwinea Bissau,
- 16) Gwinea,
- 17) Haiti,
- 18) Jamajka,
- 19) Kajmany,
- 20) Kuba,
- 21) Liberia,
- 22) Mali,
- 23) Martynika,
- 24) Mauretania,
- 25) Montserrat,
- 26) Niger,
- 27) Nigeria,
- 28) Portoryko,
- 29) Republika Zielonego Przylądka,
- 30) Saint Kitts i Nevis,

Wzór niniejszego dokumentu i treści w nim zawarte mogą zawierać informacje prawnie chronione Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej przeznaczone wyłącznie do użytku służbowego. Jeżeli nie jesteś pracownikiem upoważnionym do jego przedkładania i uzupełniania, informujemy, że jego rozpowszechnianie, kopiowanie, rozprowadzanie lub inne działanie o podobnym charakterze jest prawnie zabronione i może być karalne. Jeżeli otrzymałeś dokument omyłkowo, prosimy o jego usunięcie włączając w to wszelkie jego kopie wydrukowane lub zapisane na nośnikach elektronicznych.

- 31) Saint Lucia,
- 32) Saint Vincent i Grenadyny,
- 33) Saint-Barthélemy,
- 34) Saint-Martin,
- 35) Senegal,
- 36) Sierra Leone,
- 37) Święta Helena,
- 38) Togo,
- 39) Trynidad i Tobago,
- 40) Turks i Caicos,
- 41) Wybrzeże Kości Słoniowej,
- 42) Wyspy Dziewicze Stanów Zjednoczonych.

C. Kraje „Złotego Trójkąta”

- 1) Birma,
- 2) Laos,
- 3) Tajlandia.

D. Kraje „Złotego Półksiężycy”

- 1) Afganistan,
- 2) Pakistan,
- 3) Iran.

E. Inne

- 1) Maroko,
- 2) Nepal.

III. LISTA PAŃSTW NISKIEGO RYZYKA

Lista 7. Lista państw członkowskich Unii Europejskiej*

- 1) Austria,
- 2) Belgia,
- 3) Bułgaria,
- 4) Chorwacja,
- 5) Cypr,
- 6) Czechy,
- 7) Dania*,
- 8) Estonia*,
- 9) Finlandia,
- 10) Francja,
- 11) Grecja,
- 12) Hiszpania,
- 13) Niderlandy,

* Z uwagi na zidentyfikowane przypadki złamania przepisów AML, Malta, Dania i Estonia zostały wykluczone z państw niskiego ryzyka.

- 14) Irlandia,
- 15) Litwa,
- 16) Luksemburg,
- 17) Łotwa,
- 18) ,
- 19) Niemcy,
- 20) Polska,
- 21) Portugalia,
- 22) Rumunia,
- 23) Słowacja,
- 24) Słowenia,
- 25) Szwecja,
- 26) Węgry,
- 27) Włochy.

Lista 8. Lista państw uznawanych za kraje posiadające wysokie standardy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu

- 1) Japonia,
- 2) Kanada,
- 3) Królestwo Norwegii,
- 4) Księstwo Liechtensteinu,
- 5) Stany Zjednoczone Ameryki,
- 6) Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej,
- 7) Związek Australijski.

Źródła:

I. LISTY PAŃSTW WYSOKIEGO RYZYKA

Lista 1. Lista krajów i jurysdykcji o kluczowych lub strategicznych brakach w zakresie ppp i ft

<https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/call-for-action-june-2021.html> oraz <https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-june-2021.html>- komunikat z czerwca 2021 r.

Lista 2 . Lista państw trzecich o nieskutecznych systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przyjęty przez Komisję Europejską:

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A02016R1675-20210207&qid=1631532881606> - rozporządzenie delegowane 07/02/2021 r.

II. LISTY PAŃSTW PODWYŻSZNEGO RYZYKA

Lista 3. lista krajów i terytoriów uznawanych w Polsce za raje podatkowe

- 1) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (Dz.U. 2019 poz. 599)
- 2) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych (Dz.U. 2019 poz. 600)

Lista 4. Kraje sprzyjające finansowaniu terroryzmu

<https://www.state.gov/state-sponsors-of-terrorism/>

Lista 5. Indeks percepcji korupcji (transparency international (ti))

<https://www.transparency.org/en/cpi/2020/index/nzl>

Lista 6. Kraje postrzegane jako kraje biorące udział w narkotykowym procederze

Powszechnie dostępne informacje

III. LISTA PAŃSTW NISKIEGO RYZYKA

Lista 7. Lista państw członkowskich unii europejskiej

1. https://europa.eu/european-union/about-eu/countries/member-countries_pl
2. https://www.transparency.org/news/feature/trouble_at_the_top_why_high_scoring_countries_arent_corruption_free

Lista 8. Lista państw uznawanych za kraje posiadające wysokie standardy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu

1. <http://www.fatf-gafi.org/countries/>
2. https://www.transparency.org/news/feature/trouble_at_the_top_why_high_scoring_countries_arent_corruption_free
3. Wiedza ekspercka