

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

Jurysdykcje posiadające kluczowe braki w zakresie PPPiFT, wobec których FATF wzywa swoich członków oraz pozostałe jurysdykcje do zastosowania wzmożonych środków należytej staranności proporcjonalnych do zagrożeń wywodzących się z tego kraju, a także do stosowania skutecznych środków zaradczych w celu ochrony międzynarodowego systemu finansowego przed ciągłym i poważnym ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ML/FT):

- 1) Koreańska Republika Ludowo-Demokratyczna (KRLD),
- 2) Iran;
- 3) Myanmar (Mjanma) /Birma

Jurysdykcje posiadające strategiczne braki w zakresie PPPiFT:

- 1) Bułgaria,
- 2) Burkina Faso,
- 3) Chorwacja,
- 4) Demokratyczna Republika Konga,
- 5) Filipiny,
- 6) Haiti,
- 7) Jamajka,
- 8) Jemen,
- 9) Kamerun,
- 10) Kenia,
- 11) Mali,
- 12) Mozambik,
- 13) Nigeria,
- 14) Republika Południowej Afryki,
- 15) Senegal,
- 16) Sudan Południowy,
- 17) Syria,
- 18) Turcja,
- 19) Tanzania;
- 20) Wietnam.

Lista 2. Kraje sprzyjające finansowaniu terroryzmu

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

Lista 3. Wykaz państw trzecich mających strategiczne braki w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przyjęty przez Komisję Europejską:

- 1) Afganistan,
- 2) Barbados,
- 3) Burkina Faso
- 4) Demokratyczna Republika Konga
- 5) Filipiny,
- 6) Gibraltar
- 7) Haiti,
- 8) Iran,
- 9) Jamajka,
- 10) Jemen,
- 11) Kamerun,
- 12) Koreańska Republika Ludowo-Demokratyczna,
- 13) Mali,
- 14) Mozambik
- 15) Myanmar (Mjanma) /Birna,
- 16) Nigeria
- 17) Republika Południowej Afryki
- 18) Panama,
- 19) Senegal,
- 20) Sudan Południowy,
- 21) Syria,
- 22) Tanzania
- 23) Trynidad i Tobago,
- 24) Uganda,
- 25) Vanuatu,
- 26) Wietnam;
- 27) Zjednoczone Emiraty Arabskie.

II. LISTY PAŃSTW PODWYŻSZONEGO RYZYKA

Lista 4. Lista państw objętych sankcjami ONZ oraz Unii Europejskiej (wraz z realizowaną przez nią sankcjami ONZ):

- 1) Afganistan,
- 2) Białoruś***,
- 3) Bośnia i Hercegowina,
- 4) Burundi,

- 5) Republika Środkowoafrykańska,
- 6) Chiny,
- 7) Koreańska Republika Ludowo-Demokratyczna (KRLD),
- 8) Demokratyczna Republika Konga,
- 9) Gwinea,
- 10) Gwinea Bissau,
- 11) Gwatemala,
- 12) Haiti,
- 13) Iran,
- 14) Irak,
- 15) Liban,
- 16) Libia,
- 17) Mali,
- 18) Mołdawia,***
- 19) Czarnogóra,
- 20) Myanmar (Mjanma) /Birma,
- 21) Niger (Republika Nigru),
- 22) Nikaragua,
- 23) Rosja***,
- 24) Serbia,
- 25) Somalia,
- 26) Południowy Sudan,
- 27) Sudan,
- 28) Syria,
- 29) Tunezja,
- 30) Turcja,
- 31) Ukraina***,
- 32) Stany Zjednoczone Ameryki*,
- 33) Wenezuela,
- 34) Jemen,
- 35) Zimbabwe.

Lista 5. Indeks Bazylejski AML/CFT

Wykaz krajów, które uzyskały wynik większy lub równy 7 (przy maksymalnie 10 punktach) w raporcie rocznym opublikowanym przez Bazylejski Instytut Zarządzania.

- 1) Haiti;
- 2) Czad;
- 3) Birma/Myanmar
- 4) Demokratyczna Republika Kongo;
- 5) Republika Kongo;
- 6) Mozambik;
- 7) Gabon;
- 8) Gwinea Bissau;
- 9) Wenezuela;
- 10) Laos;
- 11) Madagaskar;

- 12) Algieria;
- 13) Liberia;
- 14) Sierra Leone;
- 15) Mali;
- 16) Surinam;
- 17) Angola.

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,
- 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 Półksiężyca”

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

E. Inne

- 1) Maroko,
- 2) Nepal.

Lista 7. 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,
- 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 Szeszeli,
- 23) Saint Lucia,
- 24) Królestwo Tonga,
- 25) Wyspy Dziewicze Stanów Zjednoczonych – Terytorium Nieinkorporowane Stanów Zjednoczonych,
- 26) Republika Vanuatu.

Lista 8. Indeks percepcji korupcji (transparency international (TI))

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

- 1) Afganistan,
- 2) Demokratyczna Republika Konga,
- 3) Haiti,
- 4) Turkmenistan***
- 5) Wenezuela,
- 6) Burundi,
- 7) Libia,
- 8) Gwinea Równikowa,
- 9) Korea Północna,
- 10) Jemen,
- 11) Syria,
- 12) Południowy Sudan,
- 13) Somalia;
- 14) Czad;
- 15) Nikaragua;
- 16) Komory.

III. LISTA PAŃSTW NISKIEGO RYZYKA

Lista 9. 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) Holandia,
- 14) Irlandia,
- 15) Litwa***,
- 16) Luksemburg,
- 17) Łotwa***,
- 18) Malta,
- 19) Niemcy,
- 20) Polska,
- 21) Portugalia,
- 22) Rumunia,
- 23) Słowacja,
- 24) Słowenia,
- 25) Szwecja,
- 26) Węgry,
- 27) Włochy.

Lista 10. Lista państw uznawanych za kraje posiadające wysokie standardy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz państwa równoważne.

- 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
- 8) Szwajcaria,
- 9) Islandia.

* Z uwagi na występujące przesłanki obniżające ryzyko (tj. przynależność do NATO, UE lub zapewnianie wysokich standardów PPPiFT) względem przypisanej wartości danej listy na podstawie matrycy ryzyka Stany Zjednoczone Ameryki otrzymały niższy indeks ryzyka o wartość 1.

*** Z uwagi na wewnętrzną politykę Banku Rosja oraz państwo wspierające militarnie ją tj. Białoruś, otrzymały wyższy indeks ryzyka w Macierzy ryzyka (5). Natomiast inne państwa byłego związku Socjalistycznych Republik Radzieckich otrzymały

wartość ryzyka (4) tj. Armenia, Azerbejdżan, Gruzja, Mołdawia, Tadżykistan, Kirgistan, Kazachstan, Turkmenistan, Ukraina oraz wartość ryzyka (3) dla państw członkowskich UE tj. Estonia, Łotwa, Litwa.

W przypadku występowania kraju na więcej niż jednej liście przyjmuje się wartość najwyższą, o ile nie wskazano inaczej w przypisie. Kraje nie zaklasyfikowane do żadnej z grup ocenione są na ryzyko zwykłe.

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/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-february-2024.html> oraz <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Increased-monitoring-february-2024.html>. Komunikat z Lutego 2024 r.

Lista 2. Kraje sprzyjające finansowaniu terroryzmu

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

Lista 3. Wykaz państw trzecich mających strategiczne braki w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przyjęty przez Komisję Europejską :

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/ALL/?uri=CELEX:32016R1675> wraz z późniejszymi zmianami. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/163 z dnia 12 grudnia 2023 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2016/1675 w odniesieniu do skreślenia Kajmanów i Jordanii z tabeli w pkt I załącznika (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32024R0163>)

II. LISTY PAŃSTW PODWYŻSZNEGO RYZYKA

Lista 4. Lista państw objętych sankcjami ONZ oraz Unii Europejskiej (wraz z realizowaną przez nią sankcji ONZ).

<https://www.sanctionsmap.eu/#/main>

<https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/information>

Lista 5. Indeks Bazylejski AML/CFT

<https://index.baselgovernance.org/ranking>

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

Powszechnie dostępne informacje

Lista 7 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 8. Indeks percepcji korupcji (transparency international (ti))

<https://www.transparency.org/en/cpi/2023>

III. LISTA PAŃSTW NISKIEGO RYZYKA

Lista 9. 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 10. Lista państw uznawanych za kraje posiadające wysokie standardy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu oraz państwa równoważne

1. <https://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