

Standardele *Financial Action Task Force* (FATF) și punerea lor în aplicare la nivel național

FATF Standards and their national implementation

Drd. **László Attila BARÁTKI***

Universitatea din Pécs

Școala Doctorală de Drept și Științe Politice

Abstract

When international organisations are established, they usually aim to solve problems resulting from a combination of political and economic issues. Such organisations are usually created in the context of cooperation initiated by one or more major powers. The idea of creating an international organisation to prevent money laundering and terrorist financing dates back to the 1980s, when money laundering spread worldwide through international organised crime networks. The Financial Action Task Force¹ (FATF), the organisation set up to prevent money laundering and terrorist financing, has seen continued growth and integration, impacting the fight against money laundering and terrorist financing in regions and nations. This paper will present the international standards developed and the organisations monitoring the implementation of these standards, and the FATF will focus on Moneyval.

Keywords: FATF; Moneyval; Combating money laundering and terrorist financing; FATF Recommendation; AML; CFT.

Rezumat

Atunci când sunt înființate organizații internaționale, acestea au ca scop, de obicei, rezolvarea unor probleme care rezultă dintr-o combinație de aspecte politice și economice. Astfel de organizații sunt create, de obicei, în contextul unei cooperări inițiate de una sau mai multe puteri majore. Ideea de a crea o organizație internațională pentru a preveni spălarea banilor și finanțarea terorismului datează din anii 1980, când spălarea banilor s-a răspândit la nivel mondial prin intermediul rețelelor internaționale de crimă organizată. Financial Action Task Force² (Grupul

* baratki_laszlo.attila@nav.gov.hu

¹ The FATF is an international organisation set up to prevent money laundering and terrorist financing worldwide, with the aim of laundering the proceeds of illegal activities. As a policy-making body, it works to create the will to implement and monitor national laws and regulations.

² FATF este o organizație internațională înființată pentru a preveni spălarea banilor și finanțarea terorismului la nivel mondial, cu scopul de a spăla banii proveniți din activități ilegale. În calitate de organism de

de Acțiune Financiară Internațională, denumit în continuare: FATF), creat pentru a preveni spălarea banilor și finanțarea terorismului, a cunoscut o dezvoltare și o integrare continue, ceea ce are un impact asupra luptei împotriva spălării banilor și finanțării terorismului în regiuni și națiuni. Acest document va prezenta standardele internaționale elaborate și organizațiile care monitorizează punerea în aplicare a acestor standarde, iar FATF se va concentra pe Moneyval.

Cuvinte-cheie: FATF, Moneyval, Combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, Recomandarea FATF, AML, CFT.

1. Introducere. Financial Action Task Force (denumită în continuare: FATF) este o organizație interguvernamentală care stabilește standarde internaționale pentru lupta împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului. Sarcina importantă, și poate cea mai evidentă realizare pentru public a acestei organizații, este de a identifica țările cu deficiențe strategice în materie de anti-money laundering and countering the financing of terrorism (denumită în continuare: AML/CFT)³ la nivel național. FATF identifică indicatorii⁴ de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, care vor ajuta țările care au aderat să le combată. Dincolo de identificare, aceasta va sprijini, desigur, prevenirea riscurilor AML/CFT la adresa integrității sistemului financiar prin măsurile sale juridice, de reglementare și operaționale. Ca element strategic al luptei internaționale, se evaluează situația AML/CFT a țărilor și, pe baza rezultatelor, țara examinată trebuie să elaboreze un plan de acțiune pentru a remedia deficiențele identificate de FATF și pentru a spori eficacitatea luptei împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului. Acțiunile și rezultatele obținute de țări sunt monitorizate periodic de către FATF care efectuează evaluări continue și lansează apeluri la acțiune pentru țările cu risc ridicat sau necooperante. FATF elaborează standarde globale de reglementare în domeniul spălării banilor, al finanțării terorismului și al proliferării armelor de distrugere în masă (denumită în continuare: PF)⁵.

Având în vedere limitele conținutului, voi prezenta doar pe scurt contextul în care a fost creată FATF.

elaborare a politicilor, lucrează pentru a crea voința necesară pentru a pune în aplicare și a monitoriza legislația și reglementările naționale.

³ AML/CFT – Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism (Combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului).

⁴ Lista completă poate fi consultată la următorul link: <https://www.fatf-gafi.org/countries/>

⁵ Proliferare – Răspunsul FATF la amenințarea proliferării ilicite a armelor de distrugere în masă prin actualizarea standardelor sale pentru a include măsuri de punere în aplicare a sancțiunilor financiare specifice legate de proliferare. sursa: [http://www.fatf-gafi.org/publications/financingofproliferation/?hf=10&b=0&s=desc\(fatf_releasedate](http://www.fatf-gafi.org/publications/financingofproliferation/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate)

FATF a fost creată în 1989, în cadrul Summitului G7⁶ de la Paris, pentru a combate problemele tot mai mari legate de spălarea banilor. În prezent, are doi membri regionali⁷, o regiune administrativă specială⁸ și trezeci și șapte de membri⁹ cu drepturi depline, precum și membri asociați¹⁰ și câțiva membri observatori.

Principalul impuls pentru crearea organizației a pornit de la faptul că, la începutul anilor 1980, organizația spăla fără restricții banii proveniți din traficul de droguri. Numele celebrului „lord al drogurilor” – Pablo Escobar – este asociat cu cel mai răspândit trafic de droguri din toate timpurile și cu rețeaua criminală organizată pe care a creat-o. Pentru a eradica acest fenomen, țări puternice au dezvoltat o strategie de urmărire a banilor și astfel au luat urma fondurilor ilegale.

Ulterior, atacul terorist din 11 septembrie 2001 a determinat Organizația să își extindă atribuțiile pentru a include lupta împotriva terorismului. Scopul acestei măsuri este de a preveni furnizarea de bani sau alte bunuri pentru a comite acte teroriste.

În 2012, amenințarea la adresa păcii și securității internaționale reprezentată de finanțarea armelor de distrugere în masă a fost, de asemenea, recunoscută și inclusă în mandatul FATF. Dezvoltarea și utilizarea armelor de distrugere în masă este costisitoare. Aceste arme sunt cele mai dăunătoare pentru Pământ și, prin urmare, dezvoltarea lor este strict reglementată și controlată. FATF luptă împotriva PF pentru a se asigura că aceste arme nu sunt deținute de persoane, organizații sau țări neautorizate¹¹.

Obiectivul FATF, aprobat de Consiliul Europei¹² în 2019, este de a proteja sistemul financiar și economia în general de amenințările legate de spălarea banilor (denumită în continuare: ML)¹³ și finanțarea terorismului (denumită în continuare: TF)¹⁴. Pentru a realiza acest lucru, a fost dezvoltat un sistem care să abordeze amenințările într-o manieră preventivă.

2. Prioritate strategică în Uniunea Europeană

⁶ În 1989, G7 era format din superputerile economice ale lumii: Franța, Germania, Marea Britanie, Italia, Japonia, Canada și SUA. În 2006 a aderat și Uniunea Europeană; așa a devenit G8.

⁷ Comisia Europeană și Consiliul de Cooperare al Golfului sunt cele două regiuni. sursa: <http://www.fatf-gafi.org/>.

⁸ Hong Kong, China sursa: [https://www.fatf-gafi.org/countries/#Hong%20Kong%20\(China\)](https://www.fatf-gafi.org/countries/#Hong%20Kong%20(China)).

⁹ Lista membrilor titulari și a observatorilor este disponibilă la link-ul de mai jos: <https://www.fatf-gafi.org/about/membersandobservers/>.

¹⁰ Printre exemple se numără membrii din regiunea Asia/Pacific sau membrii grupurilor din America Latină care participă la reuniuni și își oferă reciproc sprijin tehnic.

¹¹ O așa-numită țară terță cu deficiențe strategice care prezintă un risc ridicat, cum ar fi Afganistan, Bosnia și Herțegovina, Guyana, Irak, Republica Populară Democrată Laos, Siria, Uganda, Vanuatu, Yemen, Iran sau Republica Populară Democrată Coreeană. Lista se schimbă mereu.

¹² Sursa: <https://www.consilium.europa.eu/hu/policies/fight-against-terrorism/fight-against-terrorist-financing/>

¹³ ML – Spălarea banilor.

¹⁴ TF – Finanțarea terorismului.

La 20 iunie 2019, Consiliul European a adoptat proiectul său de strategie pentru perioada 2019-2024, care stabilește ca obiectiv principal protecția cetățenilor și a libertăților. Ca parte a planului strategic, a fost elaborat un cadru de reglementare solid pentru a acționa împreună în următoarele domenii:

- Inovația tehnologică (inclusiv monedele virtuale)
- Integrarea tot mai mare a fluxurilor financiare pe piețele interne
- Monitorizarea globală și dezmembrarea organizațiilor teroriste
- Identificarea lacunelor din sistemele naționale și eliminarea lacunelor juridice.

Având în vedere că acest lucru necesită cooperare și colaborare internațională, Uniunea Europeană (UE) va coopera cu FATF pentru a elabora standarde internaționale și pentru a supraveghea punerea în aplicare a acestora.

În cadrul sistemului standard evaluare reciprocă (denumită în continuare: ME)¹⁵ dezvoltat de FATF, fiecare țară este examinată de un comitet de evaluare diferit, compus din experți din mai multe țări membre, de la promulgarea recomandărilor în legislație până la punerea lor în aplicare și eficacitatea activităților autorităților, care sunt departamente guvernamentale separate. După finalizarea evaluării, rezultatele sunt prezentate tuturor membrilor FATF pentru o dezbateră tehnică comună.

Raportul de evaluare reciprocă (denumită în continuare: MER)¹⁶, care a fost elaborat ca urmare a dezbaterii și publicat public, oferă informații cu privire la măsurile care sunt luate – sau nu – pentru a preveni spălarea banilor și finanțarea terorismului în țările analizate. Compararea rapoartelor MER pregătite în timpul evaluărilor de țară va furniza, de asemenea, informații, printre altele, cu privire la soliditatea și fiabilitatea sistemelor AML/CFT ale țărilor în lupta împotriva infractorilor de spălare a banilor și la eficacitatea sistemelor AML/CFT ale acestora în raport cu celelalte.

Desigur, nu toate țările analizate îndeplinesc pe deplin standardele. Acele țări care refuză să se supună evaluării sau despre care se constată că nu dispun de un sistem AML/CFT adecvat sunt identificate ca având deficiențe strategice și sunt considerate ca reprezentând un risc pentru investițiile financiare. Acești resortisanți și entități care facilitează spălarea banilor și finanțarea terorismului în țări cu deficiențe strategice vor fi incluși pe lista Uniunii Europene de măsuri restrictive impuse și în vigoare, precum și pe lista consolidată a persoanelor și entităților sancționate¹⁷ și pe lista consolidată de sancțiuni a UN¹⁸. Trebuie menționat că, pe aceste liste, sunt incluși și resortisanți și entități din țări din

¹⁵ ME – (Mutual Evaluation) Evaluare reciprocă – un standard de evaluare reciprocă care clasifică țările în funcție de gradul de risc pe care îl prezintă în lupta împotriva spălării banilor și finanțării terorismului.

¹⁶ MER – (Mutual Evaluation Report) Raport de evaluare reciprocă, care oferă clasificarea riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului pentru țara examinată, pe baza standardului ME.

¹⁷ Pentru țările definite în Regulamentul delegat 2016/1675 al Comisiei Europene, lista restrictivă este actualizată în permanență și este disponibilă următorul link: https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions_en.

¹⁸ UN – Organizația Națiunilor Unite sursa: <https://www.un.org/en/>.

Restricțiile impuse de Consiliul de Securitate al ONU pe baza unei rezoluții adoptate de Consiliul de Securitate al UN pentru menținerea păcii și securității internaționale, astfel cum se prevede la art. 25 din Carta ONU promulgată prin Legea I din 1956, se aplică, de asemenea, membrilor de familie ai grupurilor infracționale.

afara Uniunii Europene, deoarece, în conformitate cu Directiva UE 2015/849¹⁹, despre utilizarea sistemelor financiare pentru spălarea banilor sau finanțarea terorismului al Parlamentului European și al Consiliului de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de modificare a Directiva 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivei 2006/70/CE a Comisiei abrogarea, așa-numitele țări terțe cu risc ridicat nu cooperează în niciun aspect al luptei împotriva spălării banilor și finanțării terorismului și reprezintă o amenințare pentru statele membre ale UE. Toate tranzacțiile financiare cu resortisanți și entități din aceste țări necesită măsuri sporite²⁰ de precauție privind clientela și raportarea rezultatelor către Unități de informații financiare (denumită în continuare: FIU)²¹. FIU sunt înființate în toate țările membre FATF și dispun de un cadru juridic care să le asigure independența față de guvern²². În Ungaria, furnizorii de servicii financiare sunt supravegheați de Banca Națională a Ungariei, iar furnizorii de servicii nefinanciare sunt supravegheați de unitatea centrală a Administrației Naționale de Impozite și Vamă, cu excepția avocaților, care sunt supravegheați de Camera Avocaților.

Cadrul juridic al UE de combatere a spălării banilor este stabilit prin Directiva 2018/843²³ privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului și de modificare a Directivelor 2009/138/CE și 2013/36/UE și Directiva 2018/1673²⁴ privind combaterea spălării banilor prin mijloace de drept penal măsuri de precauție față de clienți a UE²⁵.

Ca parte a revizuirii priorităților strategice, în mai 2020, Comisia Europeană a pregătit un plan de acțiune pentru a lua măsurile necesare pentru a îmbunătăți punerea în aplicare, supravegherea și coordonarea normelor UE. Aceste norme vor stabili un echilibru între nevoia de securitate sporită și protecția drepturilor fundamentale și a libertăților economice. În plus, normele UE sunt aliniată la standardele internaționale emise de FATF.

Lista consolidată a sancțiunilor este disponibilă după înregistrare la următorul link: <https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list>.

¹⁹ Sursa: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32015L0849&from=RO>

²⁰ Această măsuri presupune identificarea clientului, a reprezentantului autorizat al acestuia, a reprezentantului autorizat care acționează în numele furnizorului de servicii, a beneficiarilor efectivi ai clientului, înregistrarea datelor într-o formă recuperabilă, determinarea clasificării riscului clientului, verificarea identității clientului, precum și cunoașterea și monitorizarea scopului și a naturii relației de afaceri înainte de a stabili o relație de afaceri sau de a efectua o tranzacție.

²¹ FIU (Financial Intelligence Units) – Unități de informații financiare.

²² Sursa: <https://www.coe.int/en/web/moneyval/implementation/fiu>.

²³ Directiva (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului și de modificare a Directivelor 2009/138/CE și 2013/36/UE, sursa: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/hu/TXT/?uri=CELEX:32015L0843>.

²⁴ Directiva privind combaterea spălării banilor prin mijloace de drept penal măsuri de precauție față de clienți.

²⁵ Sursa: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/hu/TXT/?uri=uriserv:OJ.L_.2018.284.01.0022.01.ENG

Comitetul de experți al Consiliului Europei (denumită în continuare: MONEYVAL)²⁶, Comitetul de experți pentru evaluarea măsurilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, este comitetul permanent de monitorizare al Consiliului Europei²⁷. Acesta face recomandări autorităților naționale cu privire la îmbunătățirea sistemelor lor de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și efectuează monitorizarea acestor țări. Statutul a ridicat MONEYVAL la rangul de mecanism de control independent în cadrul Consiliului Europei începând cu 1 ianuarie 2011, care raportează direct Comitetului de Miniștri. Statutul MONEYVAL a fost votat în 2013 prin Decizia CM/Res(2013)13²⁸ privind statutul Comitetului de experți pentru evaluarea măsurilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului a UE și în 2017 prin Rezoluția CM/Res(2017)19²⁹ privind statutul Comitetului de experți privind evaluarea măsurilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului a Comisiei pentru a deveni un organism de monitorizare independent.

3. Definirea standardelor internaționale ale FATF

Metodologia internațională³⁰ elaborată de FATF este denumită Recomandarea FATF (denumită în continuare: Recomandarea). Recomandarea sintetizează standardele în patruzeci de puncte, stabilind măsuri juridice, măsuri de reglementare și măsuri operaționale, oferind un cadru cuprinzător pentru bazele sistemului AML/CFT al fiecărei țări. Recomandările sunt grupate în șapte categorii, după cum urmează:

1. Existența politicilor și a coordonării în domeniul AML/CFT

Toate țările ar trebui să identifice riscurile legate de ML/TF și să colaboreze cu FATF, coordonând o abordare bazată pe riscuri pentru a reduce riscurile.

2. Să pună în aplicare măsuri preventive

Țările ar trebui să se asigure că sectorul privat ia măsuri pentru a împiedica infractorii să abuzeze de sistemul financiar sau de alte oportunități care creează puncte de intrare în sistemul financiar pentru infractori.

3. Dezvoltarea cooperării internaționale

²⁶ MONEYVAL (Council of Europe Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism), Comitetul de experți al Consiliului Europei, o organizație paneuropeană cu 47 de state membre. Acesta dispune de un mecanism de monitorizare permanentă care raportează direct organului său principal, Comitetul de Miniștri. Sarcina MONEYVAL este de a evalua conformitatea cu principalele standarde internaționale de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și eficacitatea punerii în aplicare a acestora, precum și de a face recomandări autorităților naționale cu privire la îmbunătățirile necesare pentru sistemele lor. MONEYVAL efectuează, de asemenea, cercetări tipologice tematice privind metodele, tendințele și tehnicile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

²⁷ Sursa: <https://www.coe.int/en/web/moneyval>

²⁸ Sursa: https://search.coe.int/cm/Pages/result_details.aspx?ObjectId=09000016805c77e5

²⁹ Sursa: https://search.coe.int/cm/Pages/result_details.aspx?ObjectId=0900001680758cb9

³⁰ Sursa: <https://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/fatf-methodology.html>

Lupta împotriva criminalității legate de ML/TF nu este responsabilitatea unei singure țări. Prin însăși natura lor, infracțiunile depășesc granițele, la fel ca și activitățile infractorilor. Țările sunt interesate să coopereze în vederea combaterii acestor infracțiuni prin schimbul de informații, prin furnizarea de asistență juridică și prin implicarea organismelor de supraveghere.

4. Depistarea și confiscarea spălării banilor

Țările ar trebui să definească infracțiunea de spălare a banilor, să incrimineze spălarea de bani și să dispună de autoritatea legală de a confisca veniturile și activele provenite din infracțiune de la autorii acesteia.

5. Finanțarea terorismului și a proliferării

Țările ar trebui, de asemenea, să incrimineze infracțiunea în ceea ce privește TF și să aplice sancțiuni diferite împotriva autorilor atât în ceea ce privește TF, cât și PF.

6. Transparența entităților juridice și a acordurilor comerciale și identificarea beneficiarilor efectivi

Proprietatea entităților juridice, cum ar fi societățile comerciale, furnizorii de servicii și alte acorduri comerciale, trebuie să fie transparentă și, prin urmare, identificarea proprietarilor persoane fizice este esențială.

7. Atribuțiile și responsabilitățile autorităților competente și alte mecanisme instituționale

Țările ar trebui să înființeze instituții de supraveghere cu atribuții de reglementare, iar instituțiile existente ar trebui să furnizeze forțele independente necesare pentru a combate ML/TF.

Aceste categorii vor ajuta la înțelegerea contextului recomandărilor, întrucât toate recomandările sunt interconectate și se aplică în mod colectiv la instituirea și funcționarea eficientă a sistemului de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Orice deficiență la oricare dintre capitole nu va fi eficientă în lupta împotriva AML/CFT. Conformitatea este evaluată periodic de către unitățile de inspecție ale FATF, iar evaluările sunt publicate pentru țara în cauză.

3.1. Coordonare, incriminare, confiscare și prevenție

Fiecare categorie acoperă mai multe puncte. Prima categorie include cooperarea și coordonarea adecvată între autorități, incriminarea ML/TF, confiscarea fondurilor și a bunurilor provenite din infracțiuni și instituirea de măsuri preventive. Spre exemplu, în Ungaria, măsurile guvernamentale luate în urma unei evaluări a riscurilor au constat în desemnarea și instituirea de supraveghere cu autoritatea și competența corespunzătoare pentru a detecta și sancționa ML/TF³¹. Aceste autorități de supraveghere cooperează în permanență și furnizează informații permanente cu privire la cazurile detectate în legătură cu activitățile lor. În ceea ce privește incriminarea, în Ungaria, autoritățile au dreptul și sunt

³¹ Art. 5 din Legea LIII din 2017 privind prevenirea și reprimarea spălării banilor și a finanțării terorismului (în vigoare: 26 mai 2017) specifică ce autoritate este responsabilă pentru supravegherea fiecărui furnizor de servicii. Publicată în Monitorul Oficial al Ungariei. sursa: <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a1700053.tv>.

obligate să recurgă la confiscarea bunurilor materiale și a proprietății în scopul depistării infracțiunilor definite la art. 399-400 din Legea C din 2012 privind Codul penal (denumit în continuare „Codul penal”) și la art. 318³². Toate acestea sunt măsuri guvernamentale, dar scopul este de a defini sarcinile sectorului privat în ceea ce privește prevenirea, în conformitate cu recomandarea FATF, deoarece măsurile preventive luate de sectorul privat pot crea o bază de date care poate ajuta foarte mult autoritățile în activitatea lor de detectare și de identificare a autorilor infracțiunilor.

Recomandarea identifică în mod clar actorii din sectorul privat care ar trebui să pună în aplicare măsurile preventive. Acestea nu sunt doar societățile implicate în distribuirea de fonduri – Instituții Financiare (denumite în continuare: FIs³³) – sau în tranzacționarea instrumentelor de plată virtuale cu servicii de schimb de monedă virtuală (denumite în continuare: VASPs³⁴), ci și așa-numitele profesii nefinanciare (denumite în continuare: DNFBP)³⁵ legate de o anumită activitate. Aceste firme au obligația de a lua măsuri de precauție pentru toți clienții și de a păstra documentele.

Pe lângă identificarea clienților și monitorizarea relației de afaceri ca parte a măsurilor preventive, în cazul în care apar suspiciuni în timpul stabilirii unei relații de afaceri sau al efectuării unei tranzacții și dacă identificarea clienților nu reușește, trebuie trimis un raport către unitatea de informații financiare Ungare (în Ungaria denumit: PEI)³⁶ care supraveghează furnizorul de servicii³⁷.

Pe lângă identificarea și urmărirea penală a infractorilor, este important de reținut că banii și bunurile obținute în acest mod pot fi confiscate. Cu alte cuvinte, pot fi confiscate veniturile și bunurile infractorului provenite din infracțiune – chiar dacă acestea au fost deja legalizate –, instrumentul/bunurile folosite pentru a comite infracțiunea și bunurile echivalente cu banii spălați. Cu toate acestea, recomandarea nu prevede confiscarea veniturilor obținute în mod legal de către infractor.

3.2. *Transparență, autorități și cooperare*

Recomandarea prevede procese de identificare obligatorii bazate pe înregistrarea persoanelor juridice în toate țările, pentru a asigura transparența. Într-adevăr, o tactică frecventă folosită de infractori este aceea de a înființa societăți sau trusturi ca acoperire

³² În sensul art. 318 și 318/A din Codul penal maghiar, prin instrument material se înțelege instrumentele, documentele juridice și instrumentele definite la art. 1 alin. (1) din Regulamentul (CE) nr. 2580/2001 al Consiliului din 27 decembrie 2001 privind măsuri restrictive specifice îndreptate împotriva anumitor persoane și entități în vederea combaterii terorismului. Instrumentul material este reprezentat de bani și de toate mijloacele de plată, inclusiv mijloacele de plată virtuale.

³³ FIs (Financial Institutions) – Instituții Financiare.

³⁴ VASPs (Virtual Asset Service Providers) – Societăți care oferă servicii de schimb de monedă virtuală.

³⁵ DNFBPs (Designated Non-Financial Business or Professions) – Activitate sau profesie nefinanciară desemnată.

³⁶ PEI (Pénzügyi Információs Egység) – Unitatea de Informații Financiare este o autoritate autonomă de analiză, informații și supraveghere din cadrul Administrației Centrale care cuprinde Administrația Națională a Fiscului și Vămirilor.

³⁷ Sursa: <https://pei.nav.gov.hu>

pentru activitățile lor. Aceste afaceri arată și funcționează ca o afacere normală, dar în realitate ele vehiculează așa-numiții bani murdari. Scopul lor este de a-și acoperi proprietarii și managerii. Informațiile privind trecutul acestor entități sunt esențiale pentru detectarea ML/TF de către autoritățile de supraveghere. Pentru a acționa eficient, trebuie să se asigure în toate țările o evidență adecvată, exactă și la timp a beneficiarului efectiv, pentru a preveni abuzul de statut al persoanelor juridice – proprietari și conducere superioară – în legătură cu activitățile de spălare de bani și de combatere a finanțării terorismului.

Unitatea de informații financiare (FIU) ar trebui înființată pentru a colecta și analiza rapoartele și a lua măsuri prompte cu privire la tranzacțiile suspecte (STR³⁸) în legătură cu competențele, responsabilitățile și alte funcții instituționale ale autorităților de supraveghere. FIU ar trebui să aibă autoritatea de reglementare pentru a supraveghea FIs, VASPs și DNFBP. Ar trebui desemnată o agenție de aplicare a legii în materie penală pentru a investiga și a urmări penal ML/TF. În plus, autoritatea de securitate a frontierelor ar trebui să împiedice fluxul de bani murdari între țări.

3.3. Cooperarea internațională

După cum s-a menționat anterior, combaterea acestor infracțiuni nu este responsabilitatea unei singure țări, motiv pentru care este necesară cooperarea internațională. Țările trebuie să stabilească acorduri internaționale separate și legi naționale pentru a face schimb de informații și pentru a depista infractorii. Pentru a permite o luptă globală împotriva ML/TF, recomandările formulate de FATF asigură dezvoltarea cooperării internaționale între inspectorate, agențiile de aplicare a legii și procurori. În cadrul cooperării internaționale, asistența juridică, confiscarea sau extrădarea reprezintă o prioritate pentru eficiența luptei. Având în vedere complexitatea și sofisticarea recomandării, FATF a publicat un ghid specific (INs³⁹), care conține dispoziții interpretative de specialitate, precum și exemple concrete⁴⁰. Recomandarea completă nu este detaliată în acest document din cauza limitărilor de conținut.

4. Evaluarea de țară

Pe lângă conformitatea cu recomandarea, eficacitatea sistemului AML/CFT se bazează, de asemenea, pe demonstrarea eficienței și eficacității. Nu este suficient să se implementeze recomandarea în ordinea juridică a țării, ci în cadrul evaluării se evaluează și eficacitatea autorităților de supraveghere prudențială și rezultatele activității acestora. Metodologia publicată de FATF oferă, de asemenea, orientări cu privire la competențele pe care guvernele naționale ar trebui să le acorde autorităților de supraveghere pentru a monitoriza și controla direcționarea fondurilor în conformitate cu regimul AML/CFT.

³⁸ STR – Suspicious transaction reports (rapoarte privind tranzacțiile suspecte).

³⁹ INs (Interpretativ Note) – Notă interpretativă. De exemplu, nota privind metodologia care trebuie utilizată în cadrul proceselor consolidate și al procedurilor reciproce este, de asemenea, disponibilă publicului.

⁴⁰ sursa: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/FATF-Universal-Procedures.pdf>

Ca parte a metodologiei emise de FATF, indicatorul de conformitate tehnică, care determină implementarea Indicatorului de conformitate tehnică (denumită în continuare ME),⁴¹ reprezintă baza pentru eficacitatea sistemului AML/CFT. Componenta de conformitate tehnică definește cerințele specifice ale fiecărei recomandări sub forma unei liste de criterii definite. Acest lucru permite evaluatorilor să analizeze și să evalueze individual fiecare detaliu al recomandării. Pe scurt, conformitatea tehnică pune întrebări și răspunde la întrebări în cadrul procesului ME.

Faptul că o țară a pus în aplicare recomandările nu înseamnă că este eficientă în combaterea AML/CFT, ci doar că a fost stabilită baza juridică pentru un sistem eficient. Evaluarea eficacității a fost un pas înainte esențial, deoarece se concentrează pe rezultate, mai degrabă decât pe simpla punere în aplicare a recomandărilor. În acest context, aceasta înseamnă măsura în care sistemul AML/CFT al unei țări obține rezultate eficiente care îi permit să reducă sau să prevină riscurile și amenințările legate de ML/FT. Într-adevăr, realizarea efectivă a obiectivului de eficacitate depinde de existența voinței politice, a unor legi fără lacune juridice și a mijloacelor de punere în aplicare a activităților de supraveghere. Activitățile de supraveghere sau de informații sprijină, de asemenea, aplicarea legii și, prin urmare, reprezintă o parte importantă a eficacității. Reducerea și prevenirea riscurilor de ML/TF și combaterea PF prin punerea în aplicare a unor măsuri specifice contribuie la asigurarea eficacității. Respectarea acestor criterii este evaluată în timpul evaluării de țară. Adică, în ceea ce privește conformitatea tehnică, acestea analizează modul în care recomandările sunt încorporate în sistemul juridic, în timp ce în ceea ce privește eficacitatea, acestea analizează cât de eficient funcționează în practică sistemul AML/CFT în țară.

Rezultatele practice identificate în cadrul evaluării sunt denumite în recomandare rezultatelor imediate (IOs⁴²) și sunt definite în 11 puncte. Acestea sunt obiective prioritare pentru protejarea sistemului financiar și a economiei în general, consolidând astfel integritatea sectorului financiar.

Un obiectiv-cheie al unui sistem eficient de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului este evaluarea rezultatelor IOs⁴³, care depășesc punerea în aplicare a recomandărilor⁴⁴. Se preconizează că rezultatele ME pentru țările examinate vor avea efecte imediate în următoarele domenii:

1. Risc, politică și coordonare

Riscurile legate de ML/TF sunt înțelese și, dacă este necesar, autoritățile neutre din punct de vedere politic iau măsuri coordonate.

2. Cooperarea internațională

⁴¹ ME (Metodologic) – Indicator de conformitate tehnică.

⁴² IOs (Immediate Outcomes) – Rezultate imediate.

⁴³ Rezultatele IOs sunt, de asemenea, utilizate pentru a evalua capacitatea de reacție a țării, adică nu numai legislația, ci și rezultatele practice ale punerii sale în aplicare.

⁴⁴ sursa: <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/methodology/fatf%20methodology%2022%20feb%202013.pdf>

Cooperarea internațională va include furnizarea de date și dovezi adecvate și luarea de măsuri corespunzătoare împotriva infractorilor.

3. Activități de supraveghere

Autoritatea desemnată supraveghează, monitorizează și reglementează IF, VASP și DNFBP pentru a se asigura că respectarea cerințelor AML/CTF este proporțională cu riscurile acestora.

4. Măsuri preventive

În sectorul privat, IF, DNFBP și VASP aplică măsuri de prevenire a ML/TF proporțional cu riscurile lor și raportează către UIF tranzacțiile, operațiunile, ordinele de afaceri suspecte.

5. Persoane juridice și alte entități

Persoanele juridice și alte entități ar trebui să fie protejate în mod adecvat împotriva utilizării abuzive în scopuri de combatere a ML/TF, iar informațiile reale privind proprietatea ar trebui să fie accesibile și verificabile.

6. Unitatea de informații financiare

Informațiile financiare și alte informații necesare sunt utilizate și analizate în mod corespunzător în calitate de autoritate independentă.

7. Investigarea și urmărirea penală în domeniul ML

Infrațiunile și activitățile legate de ML sunt investigate, infractorii sunt urmăriți penal și li se aplică sancțiuni corespunzătoare în cadrul procedurilor penale.

8. Confiscarea

Rezultatul infrațiunilor și bunurile provenite din acestea, precum și instrumentele folosite pentru a le comite, vor fi confiscate.

9. TF Investigarea și urmărirea penală

Acte și activitățile de TF vor fi investigate, iar persoanele care finanțează terorismul vor fi urmărite penal și vor fi aplicate sancțiuni corespunzătoare autorilor în cadrul procedurilor penale.

10. Măsuri preventive și sancțiuni financiare pentru TF

Teroriștii, organizațiile teroriste și finanțatorii terorismului sunt împiedicați să strângă, să transfere sau să utilizeze resurse financiare și să abuzeze de oportunitățile oferite de sectorul non-profit.

11. Sancțiuni financiare ale FP

Persoanele și entitățile implicate în proliferarea armelor de distrugere în masă (denumită în continuare: WDM)⁴⁵ armelor de distrugere în masă sunt împiedicate să strângă, să transfere sau să utilizeze resurse financiare în conformitate cu dispozițiile relevante ale Consiliului de Securitate al UN (denumită în continuare: UNCCR)⁴⁶.

Pe plan internațional, agențiile de aplicare a legii sunt diferite, dar au aceleași responsabilități în ceea ce privește punctele OI, și anume cooperarea internațională, efectuarea de investigații și urmăriri penale și funcționarea unității de informații financiare. Prin urmare, obiectivul principal al OI este de a permite autorităților să își facă treaba în mod eficient.

⁴⁵ WDM – *Weapons of Mass Destruction* (Arme de distrugere în masă).

⁴⁶ UNCCR – *United Nations Security Council Resolutions* (Rezoluțiile Consiliului de Securitate al UN).

Prin urmare, nu este suficientă punerea în aplicare a recomandărilor din legislație, deoarece eficacitatea sistemului AML/CFT constă în punerea în aplicare a acestuia.

Evaluarea ME a sistemelor AML/CFT în raport cu țările se bazează pe un standard comun. Pe de o parte, scopul ME este acela de a oferi țărilor examinate o îmbunătățire continuă a sistemelor lor de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și o imagine credibilă a eficienței – sau a eficienței reduse – a acestora. Celălalt este de a asigura un tratament echitabil al tuturor jurisdicțiilor evaluate și, în același timp, de a oferi posibilitatea de a contribui la rezultatul evaluării. Scopul publicării rezultatelor evaluării este de a permite altor membri FATF să exercite presiuni asupra țării în cauză pentru a aplica pe deplin standardele emise de FATF.

Cu toate acestea, având în vedere că țările au structuri de reglementare și operaționale diferite, ME sprijină țările în mai multe moduri. În unele domenii, este vorba de ajutor reglementare, în altele de relații internaționale, iar în altele de sprijin procedural.

5. Implementarea practică

Punerea în practică a evaluării de țară durează în medie 14 luni și este realizată de o echipă de 5 sau 6 experți în domeniul aplicării legii, juridic și financiar. Echipele de evaluare sunt formate din experți din diferite discipline. Experții sunt selectați dintre membrii cu drepturi depline ai organizației și dintre membrii FSRB⁴⁷. Președintele FATF numește membrii comisiei de evaluare, ținând seama de următoarele criterii:

- caracteristicile specifice ale jurisdicției care face obiectul analizei
- experiență de evaluare în domeniul de expertiză relevant
- cunoașterea standardelor FATF
- obiectivitate și neutralitate față de țara examinată
- cunoașterea sistemului juridic din jurisdicția examinată.

Evaluatorii trebuie să fi beneficiat de formare FATF, iar comitetul trebuie să includă cel puțin un membru care a efectuat anterior o evaluare de țară.

Comitetul de evaluare este responsabil pentru pregătirea documentației ME privind conformitatea țării evaluate cu standardul FATF. Este necesară o gamă largă de expertiză și de cooperare între experți pentru a evalua eficacitatea țării în ceea ce privește combaterea ML/TF. Se așteaptă ca fiecare expert să contribuie la toate părțile raportului, dar responsabilitatea sa principală se referă la subiecte relevante pentru domeniul său de expertiză. Procesul ME este strict confidențial, iar toate informațiile și opiniile exprimate de comitetul de evaluare, de țara evaluată, de secretariat,⁴⁸ de lectori (*reviewers*)⁴⁹ și de țările care fac observații sunt confidențiale.

⁴⁷ FSRB – *FATF Style Regional Body* (tip de organism regional FATF).

⁴⁸ Secretariatul – Biroul de organizare al FATF ME, care sprijină comitetul de evaluare și țara evaluată.

⁴⁹ Lectori – Persoane care revizuiesc și editează raportul și de asemenea, realizează traduceri în mai multe limbi, care sunt apoi trimise țărilor membre pentru comentarii.

Procesul ME constă în următoarele etape:

1. Pregătirea țării care face obiectul evaluării

Pregătirea țării care face obiectul evaluării este realizată de către Secretariat, fără implicarea echipei de evaluare. În timpul pregătirii, țara evaluată este pregătită din mai multe puncte de vedere:

- persoanele desemnate de țară se cunosc și se pregătesc pentru evaluarea țării de către experții internaționali,
- formare cu privire la recomandările FATF și la modul în care va fi evaluată eficacitatea,
- să ofere interviuri model pentru participanți.

În timpul formării, experții vor avea ocazia să examineze și să discute structura operațională a țării examinate pentru a contura evaluarea conformității. Scopul este de a clarifica așteptările și termenele pentru a asigura un proces de evaluare fără probleme.

2. Examinarea documentelor

Documentele sunt examinate din punct de vedere al conformității tehnice. Între etapele de pregătire a țării și cele de verificare la fața locului, comitetul de evaluare va efectua o verificare a conformității tehnice. Anexa privind conformitatea tehnică (denumită în continuare: TCA)⁵⁰ va fi utilizat în acest scop și va fi atașat la MER. TCA arată în ce măsură sunt îndeplinite criteriile pentru fiecare recomandare și combină toate recomandările într-o singură categorie de evaluare finală. Fiecare recomandare va fi identificată și analizată, iar evaluatorii vor identifica deficiențele tehnice relevante. Țara care face obiectul evaluării va primi primul proiect de TCA cu trei luni înainte de vizita la fața locului. Aceasta va avea posibilitatea de a face observații și de a explica orice deficiențe identificate, deoarece țara evaluată este responsabilă pentru a demonstra că respectă recomandările.

La efectuarea evaluării, evaluatorii vor lua în considerare doar legile, regulamentele și măsurile în vigoare la momentul evaluării sau care vor intra în vigoare la sfârșitul perioadei de evaluare. După încheierea vizitei la fața locului, țara evaluată nu mai poate prezenta noi informații. Rezultatul MER reprezintă situația actuală a țării evaluate la momentul vizitei la fața locului.

3. Identificarea domeniilor cărora trebuie să li se acorde o atenție sporită/redușă

În timpul evaluării *Scoping Note* (denumită în continuare SN⁵¹) se întocmește o notă privind domeniul de aplicare al fiecărui domeniu. Comitetul de evaluare va folosi aceste date pentru a identifica domeniile care necesită o atenție sporită sau redusă. În același timp, evaluatorii externi sunt invitați să formuleze observații pentru a ajuta comitetul de evaluare în luarea deciziilor privind domeniile pe care trebuie să se concentreze. Aceasta este întocmită cu cel puțin o lună înainte de vizita la fața locului și trimisă țării evaluate.

⁵⁰ TCA (Technical Compliance Annex) – Anexa privind conformitatea tehnică.

⁵¹ SN Zona de delimitare (*Scoping Note*). Aceasta conține delimitarea domeniului de aplicare sporit sau redus al inspecției la fața locului, care joacă, de asemenea, un rol în justificarea deciziei.

4. Efectuarea unei inspecții la fața locului

Deși multe zone sunt cartografiate denumit „*off-site*” în timpul pregătirilor prin intermediul inspecțiilor din exterior, inspecția la fața locului rămâne crucială.

Avantajele inspecției la fața locului pot fi justificate în mai multe moduri. În primul rând, experiența la fața locului oferă o imagine realistă a caracterului adecvat al sistemului AML/CFT din țara evaluată, deoarece comitetul de evaluare evaluează, de asemenea, structura de comunicare și operațională dintre autorități, organismele de supraveghere și alte discipline conexe. Pe această bază, ei vor înțelege studiile de caz, documentația și alte specificații tehnice prezentate anterior de țara evaluată în timpul procesului de pregătire.

Înainte de începerea vizitei la fața locului, secretariatul va pregăti programul vizitei la fața locului, care va fi trimis comitetului de evaluare și țării evaluate pentru a se asigura că toate informațiile sunt furnizate pentru pregătirea MER.

Evaluatorii se vor întâlni cu diverse părți interesate din sistemul AML/CFT al țării, de la practicieni din domeniul juridic la autorități de aplicare a legii, inclusiv reprezentanți ai sectorului privat. Țara care face obiectul evaluării ar trebui să se asigure că la toate reuniunile participă profesioniști calificați în mod corespunzător. Având în vedere că fiecare țară are circumstanțe de funcționare și riscuri diferite, pot fi adoptate abordări diferite în ceea ce privește punerea în aplicare a standardelor FATF și dezvoltarea și funcționarea unui sistem eficient de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Din acest motiv, evaluatorii trebuie să fie flexibili și să se distanțeze de comparațiile cu propria jurisdicție atunci când evaluează o țară.

Durata vizitei la fața locului durează, de obicei, 2-3 săptămâni, timp în care se pregătește un proiect inițial de concluzie, care este înmânat țării evaluate la sfârșitul vizitei la fața locului. Odată ce vizita la fața locului a fost finalizată, nu mai pot fi incluse informații noi.

5. Întâlnire față în față

După finalizarea vizitei la fața locului, evaluatorii și secretariatul vor pregăti un proiect preliminar de MER în aproximativ șase săptămâni. Acest proiect este trimis țării evaluate și se pun întrebări care nu au fost pe deplin clare pentru evaluatori. Țara care face obiectul evaluării are la dispoziție patru săptămâni pentru a-și pregăti răspunsul și pentru a verifica, pe baza constatărilor, dacă totul a fost înregistrat cu exactitate în proiectul de MER. Țara evaluată trimite comentariile și răspunsurile sale la întrebări comitetului de evaluare, care are la rândul său patru săptămâni pentru a le lua în considerare. La sfârșitul acestei etape, comitetul de evaluare și țara evaluată se consultă cu țara evaluată în cadrul unei întâlniri față în față cu privire la orice aspecte nerezolvate. Scopul întâlnirii față în față este de a rezolva principalele probleme între comitetul de evaluare și țara evaluată, ceea ce va permite pregătirea proiectului final de raport.

6. Sesiunea plenară (dezbatere și aprobare în plen)

Odată ce observațiile țării examinate au fost încorporate în cel de-al treilea proiect de MER, acesta va fi distribuit tuturor membrilor FATF, membrilor asociați și observatorilor.

Delegațiile au la dispoziție două săptămâni pentru a prezenta observații scrise și pentru a evidenția aspectele cheie pe care doresc să le discute în plen. Comentariile trebuie să se concentreze asupra aspectelor esențiale, de fond. Aceste observații ar trebui să fie distribuite tuturor delegațiilor înainte de sesiunea plenară.

În cadrul sesiunii plenare nu se va discuta întregul MER, ci vor fi discutate doar aspectele relevante. Discuția, care va dura aproape 4 ore, se va concentra asupra unor aspecte cheie la nivel înalt și de fond, cu prioritate asupra eficienței. Aspectele tehnice vor fi discutate numai dacă MER nu poate fi adoptat fără acestea. După discuții, MER cu modificările necesare va fi prezentat în plen pentru adoptare și vot în plen. MER adoptat va fi publicat pe website-ul al FATF⁵².

6. Metoda de evaluare

Cea mai bună conformitate cu standardele FATF nu este suficientă dacă țara este ineficientă în lupta împotriva AML/CFT. Acesta este motivul pentru care evaluarea are două componente de bază:

1. conformitatea tehnică a țării și
2. eficacitatea sa.

Cele două categorii sunt legate între ele și nu pot fi realizate separat.

Conformitatea tehnică presupune evaluarea faptului dacă o țară a pus în aplicare sau nu legile, reglementările și alte măsuri necesare și dacă cadrul instituțional de sprijinire a măsurilor de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului este sau nu în vigoare și funcționează în mod corespunzător și fără interferențe.

Pe de altă parte, evaluarea eficacității examinează modul în care funcționează sistemul AML/CFT și în ce măsură țara a pus în aplicare IOs, ceea ce a dus la un sistem AML/CFT eficient.

Fiecare evaluare de țară include profilul de risc al țării, elementele structurale și eventualele deficiențe. Acestea sunt utilizate pentru a evalua conformitatea tehnică a țării, după cum urmează⁵³:

| | | |
|-----------|----------------------------|---|
| C | <i>Compliant</i> | Conform, fără deficiențe. |
| LC | <i>Largely compliant</i> | Conform în mare parte. Doar mici neajunsuri. |
| PC | <i>Partially compliant</i> | Parțial conform. Există neajunsuri moderate. |
| NC | <i>Non-compliant</i> | Nu este conform. Există deficiențe semnificative. |
| NA | <i>Not applicable</i> | Ratingul nu este aplicabil. Ratingul nu este aplicabil din cauza condițiilor structurale, juridice sau instituționale din țară. |

În MER, diferitele categorii de evaluare sunt marcate în culori diferite. Țara examinată este evaluată în funcție de modul în care a pus în aplicare recomandările FATF și de măsura în care acestea sunt aplicate în practică. Ratingul final este determinat prin cântărirea

⁵² Sursa: [https://www.fatf-gafi.org/publications/?hf=10&b=0&q=MER&s=desc\(fatf_releasedate\)](https://www.fatf-gafi.org/publications/?hf=10&b=0&q=MER&s=desc(fatf_releasedate))

⁵³ Sursa: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/brochuresannualreports/FATF-annual-report-2019-2020.pdf>

tuturor factorilor împreună cu criteriile individuale ale recomandării. Aceasta înseamnă că ratingul de conformitate este determinat de ponderea și de suprapunerea dintre recomandări.

Criteriile individuale utilizate pentru a evalua fiecare recomandare nu sunt de aceeași importanță, iar numărul de criterii îndeplinite nu este întotdeauna un indicator al nivelului general de conformitate cu fiecare recomandare. La stabilirea ratingului pentru fiecare recomandare, evaluatorii ar trebui să țină seama de importanța relativă a criteriilor pentru țara respectivă. Prin urmare, ar trebui să se ia în considerare măsura în care eventualele deficiențe afectează profilul de risc al țării și alte informații structurale și contextuale. Chiar și o singură deficiență poate fi suficient de importantă pentru a determina ratingul NC, chiar dacă sunt îndeplinite și alte criterii. În schimb, punctele slabe legate de activitățile financiare cu risc scăzut sau subtilizate pot avea un impact redus asupra ratingului general al unei recomandări.

În unele cazuri, aceeași deficiență subiacentă poate afecta mai multe ratinguri diferite. Într-adevăr, există o corelație între evaluarea deficitară a riscurilor și măsurile bazate pe riscuri în întregul sistem AML/CFT. În cazul în care normele AML/CFT nu se aplică unui anumit tip de instituție financiară sau de DNFBP, acest lucru poate afecta evaluarea tuturor recomandărilor pentru instituțiile financiare sau DNFBP. Motivele care stau la baza acestei situații ar trebui să fie identificate în mod clar în MER, deoarece acestea sunt cele care asigură acuratețea conformității tehnice. Instituțiile juridice și structurile organizatorice prevăzute în recomandare sunt comparate cu instituțiile juridice și cu competențele și procedurile autorităților competente din țara examinată.

Eficiența este evaluată într-un mod diferit față de conformitatea tehnică, deoarece scopul evaluării eficienței este de a evalua sistemul AML/CFT din întreaga țară și buna funcționare a acestuia. Acesta nu evaluează dacă sunt îndeplinite cerințele din recomandare sau dacă toate elementele recomandării au fost puse în aplicare. Eficacitatea este evaluată pe baza faptului dacă fiecare OI este sau nu este îndeplinit și în ce măsură este îndeplinit.

Un obiectiv-cheie al FATF este acela de a identifica în permanență jurisdicțiile care prezintă deficiențe în lupta împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului și care, prin urmare, reprezintă un risc pentru integritatea sistemului financiar și economic internațional. Țările care nu sunt în măsură să pună în aplicare un regim fiabil și eficient de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și să ofere garanții împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului reprezintă un risc real pentru sistemul financiar și pentru securitatea financiară a cetățenilor din întreaga lume.

