

反洗钱有效性评级： 各国排名 及成果

当前，对反洗钱及反恐融资工作效果的评估重点正在向反洗钱控制措施的效力方面转移。除金融行动特别工作组 (FATF) 40 项建议¹ 的传统流程和活动措施外，当前进行中（第四轮）的评估项目还包括“该国的反洗钱 / 反恐融资体系是否有效，以及该国实现了哪些目标”。²

针对有效性开展的全新评估方法为各国间的互评提供了更多有意义的评估措施。“重要的不是有没有相关规则或者是否遵循了规则，而是这些规则是否有效。是否能实现期望的效果？”³

尽管有效性评估方尚未实现其期望效果，⁴ 2014 年 12 月至 2017 年 10 月期间，各成员国已经开展了 39 次互评，并发布了相应报告。⁵ 预计截至 2024 年还需开展 131 次评估，⁶ 现在是时候提高审查标准，扩展新的评估领域了。

但是展开系统层面的评估依然存在困难，例如，对各司法管辖区进行比较和排序，或者跨评估项目对整体结果进行评估和比较。自 2016 年起，FATF 针对评估结果编制了一张综合表格，并不时进行更新。这张表包含各司法管辖区在 11 个评估指标的得分信息，不同等级的评分以不同的颜色表示。不过，FATF 指示评估人员仅在“广义的主题领域”对系统的整体有效性进行“简要总结”⁷，并未就各司法管辖区有效性进行综合评分。⁸ 不过，依然有望在此基础上开发出一个比较评分系统。

¹ FATF, 2012 年, “The FATF Recommendations: International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism and Proliferation”。

² FATF, 2013 年, 《第四轮反洗钱 / 反恐融资相互评估流程》, 第 3 页。

³ Ronald Pol, “Let’s be honest: ML=BS, AML=BS2”, *Journal of Financial Crime* (即将发表)。

⁴ Ronald Pol, “Anti-money laundering effectiveness: Assessing outcomes or ticking boxes?”, *Journal of Money Laundering Control* (即将发表)。

⁵ 亚美尼亚、澳大利亚、奥地利、巴哈马、孟加拉国、比利时、不丹、博茨瓦纳、柬埔寨、加拿大、哥斯达黎加、古巴、丹麦、埃塞俄比亚、斐济、危地马拉、洪都拉斯、匈牙利、爱尔兰、马恩岛、意大利、牙买加、马来西亚、蒙古、挪威、萨摩亚、塞尔维亚、新加坡、斯洛维尼亚、西班牙、斯里兰卡、瑞典、瑞士、特立尼达和多巴哥、突尼斯、乌干达、美国、瓦努阿图和津巴布韦。

⁶ FATF, 2017 年, 评估日程安排, 详见 <https://tinyurl.com/y9z2mxj9>

⁷ FATF, 2013 年, “Methodology for assessing technical compliance with the FATF recommendations and the effectiveness of AML/CFT systems”, 第 123 页。

⁸ Jon Truby, “Measuring Qatar’s Compliance with International Standards on Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism”, *Journal of Money Laundering Control*, 1997 年, 19, 第 264-277 页。



FATF 评级：适度有效？

本节介绍了一些简单的方式，能够对 FATF 有效性评估结果进行展示和比较。以下步骤也对 39 个国家的反洗钱 / 反恐融资制度进行了评估，结果表明该地区的总体评级为“适度有效”。

用数字分别代表各个评分级别（见表 1）（1 为偏低；2 为适中；3 为较高；4 为极高），从而能够分别按照司法管辖区及直接目标计算有效性的平均评分，并分别记录在表 2 的最后一行及最后一列中。“IO1”至“IO11”代表的是 FATF 11 项“直接目标”。

表 1：FATF 直接目标

IO1	风险、政策及协调能力。 了解洗钱和恐怖主义融资的风险，并在国内或地区内视情况采取协调行动，打击洗钱和恐怖及扩散融资活动。
IO2	国际合作。 配合国际合作，提供适当信息、金融情报和证据，并协助实施针对犯罪分子及其资产的行动。
IO3	监督。 监督机构适当监督、监控和规范金融机构和特定非金融行业 (DNFBP)，使这些机构和行业遵守与其风险相关的反洗钱与反恐融资要求。
IO4	防范措施。 金融机构和特定非金融行业有效采取与其风险相关的反洗钱 / 反恐融资预防措施，并举报可疑交易。
IO5	法人和法律安排。 防止法人和法律安排用于洗钱或恐怖融资行为，有关部门可在没有阻碍的情况下查看有关受益所有权的信息。
IO6	金融情报。 有关部门合理使用金融情报及其它相关信息，用于洗钱及恐怖融资调查。
IO7	反洗钱调查和起诉。 调查洗钱犯罪活动，起诉违法者，并采取有效、适度的制裁措施。
IO8	没收。 犯罪所得及工具应予以充公。
IO9	反恐融资调查和起诉。 调查恐怖融资犯罪活动，起诉恐怖融资犯罪分子，并采取有效、适度的制裁措施。
IO10	恐怖融资预防措施及金融制裁。 防止恐怖分子、恐怖组织和恐怖融资犯罪分子筹集、挪用和使用资金或滥用非营利组织。
IO11	扩散融资制裁。 根据联合国安理会有关决议，防止参与大规模杀伤性武器扩散的人员和组织筹集、转移和使用资金。

来源：FATF，2013 年，“Methodology for assessing technical compliance with the FATF recommendations and the effectiveness of AML/CFT systems”，第 15 页。

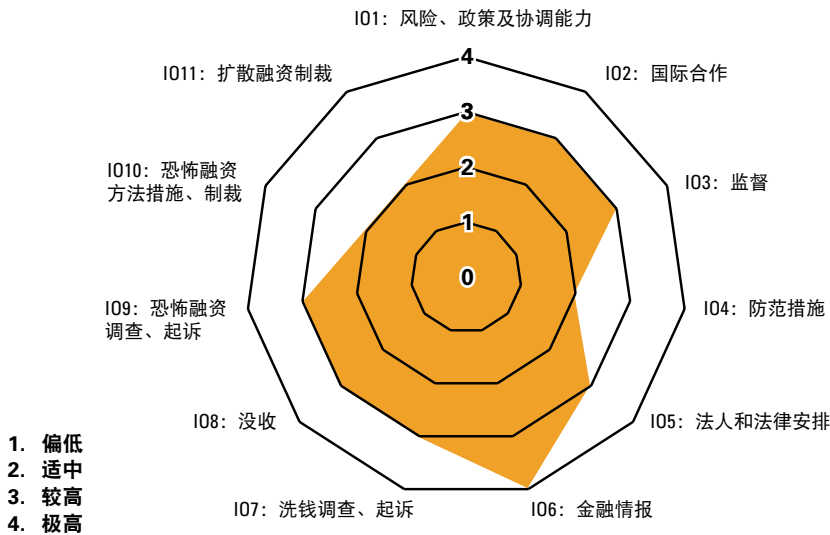
表 2: FATF 有效性评级

	IO1	IO2	IO3	IO4	IO5	IO6	IO7	IO8	IO9	IO10	IO11	总分	平均分
亚美尼亚	适中	较高	适中	较高	较高	适中	偏低	偏低	较高	较高	较高	26	2.36
澳大利亚	较高	极高	适中	适中	适中	较高	适中	适中	较高	适中	较高	28	2.55
奥地利	适中	较高	适中	适中	适中	偏低	偏低	适中	较高	适中	较高	23	2.09
巴哈马群岛	偏低	适中	适中	适中	适中	适中	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	16	1.45
孟加拉国	适中	较高	适中	偏低	偏低	适中	偏低	偏低	较高	适中	较高	21	1.91
比利时	较高	较高	适中	适中	适中	较高	适中	适中	较高	适中	适中	26	2.36
不丹	偏低	适中	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	适中	偏低	偏低	13	1.18
博茨瓦纳	偏低	适中	偏低	偏低	偏低	适中	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	13	1.18
柬埔寨	适中	适中	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	较高	适中	偏低	16	1.45
加拿大	较高	较高	较高	适中	偏低	适中	适中	适中	较高	较高	适中	26	2.36
哥斯达黎加	适中	较高	适中	适中	偏低	适中	适中	适中	适中	偏低	偏低	20	1.82
古巴	适中	适中	较高	适中	较高	适中	适中	较高	较高	较高	适中	27	2.45
丹麦	适中	较高	偏低	偏低	适中	适中	适中	适中	较高	适中	较高	23	2.09
埃塞俄比亚	偏低	适中	偏低	偏低	适中	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	13	1.18
斐济	适中	适中	适中	适中	偏低	适中	适中	偏低	偏低	偏低	偏低	17	1.55
危地马拉	适中	较高	适中	适中	适中	较高	较高	较高	适中	适中	适中	26	2.36
洪都拉斯	适中	较高	适中	适中	偏低	适中	适中	极高	较高	适中	偏低	24	2.18
匈牙利	偏低	较高	适中	适中	偏低	较高	偏低	偏低	适中	适中	适中	20	1.82
爱尔兰	较高	较高	较高	适中	适中	较高	适中	适中	适中	适中	较高	27	2.45
马恩岛	较高	较高	适中	适中	适中	偏低	偏低	偏低	适中	适中	适中	21	1.91
意大利	较高	较高	适中	适中	较高	较高	较高	较高	较高	适中	较高	30	2.73
牙买加	适中	适中	适中	偏低	偏低	适中	偏低	较高	偏低	偏低	偏低	17	1.55
马来西亚	较高	适中	较高	适中	适中	较高	适中	适中	适中	较高	适中	26	2.36
蒙古	偏低	适中	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	适中	偏低	偏低	偏低	13	1.18
挪威	适中	较高	适中	适中	适中	适中	适中	适中	较高	适中	适中	24	2.18
萨摩亚	适中	较高	偏低	适中	适中	偏低	偏低	适中	适中	适中	偏低	19	1.73
塞尔维亚	适中	适中	适中	适中	适中	适中	偏低	适中	适中	偏低	偏低	19	1.73
新加坡	较高	较高	适中	适中	适中	较高	适中	适中	偏低	适中	较高	25	2.27
斯洛文尼亚	适中	较高	适中	适中	适中	适中	适中	适中	适中	适中	适中	23	2.09
西班牙	较高	较高	较高	适中	较高	极高	较高	较高	较高	适中	适中	31	2.82
斯里兰卡	适中	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	较高	偏低	偏低	14	1.27
瑞典	适中	极高	适中	适中	适中	适中	较高	较高	较高	适中	较高	28	2.55
瑞士	较高	适中	适中	适中	适中	较高	较高	较高	较高	较高	较高	29	2.64
特立尼达和多巴哥	适中	适中	适中	适中	适中	适中	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	17	1.55
突尼斯	适中	适中	偏低	偏低	偏低	适中	适中	适中	偏低	偏低	偏低	16	1.45
乌干达	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	11	1.00
美国	较高	较高	适中	适中	偏低	较高	较高	极高	极高	极高	极高	33	3.00
瓦努阿图	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	11	1.00
津巴布韦	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	偏低	适中	适中	偏低	13	1.18
总分	80	97	71	66	65	79	65	74	85	71	72	825	
平均分	2.05	2.49	1.82	1.69	1.67	2.03	1.67	1.90	2.18	1.82	1.85		1.92



这些数据可以通过雷达图的形式进行展现。例如，图 1 展示了 FATF 新方法评估下首个司法管辖区——西班牙的反洗钱 / 反恐融资制度的有效性评分情况。⁹

图 1：西班牙 FATF 有效性评分情况



雷达图是一个十分便捷的比较工具，能让不同司法管辖区评分情况的差异一目了然，如图 2 和图 3 所示。

⁹ FATF, “互评报告: 西班牙”, 第 11-18 页, 2014 年。

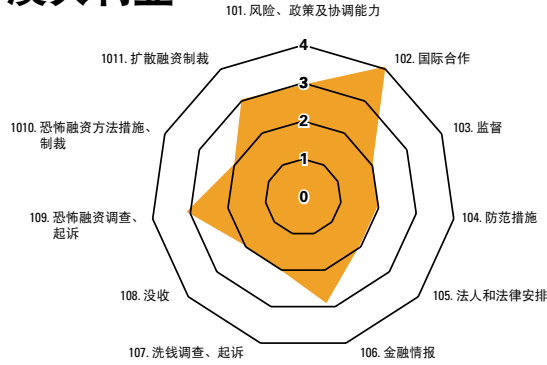




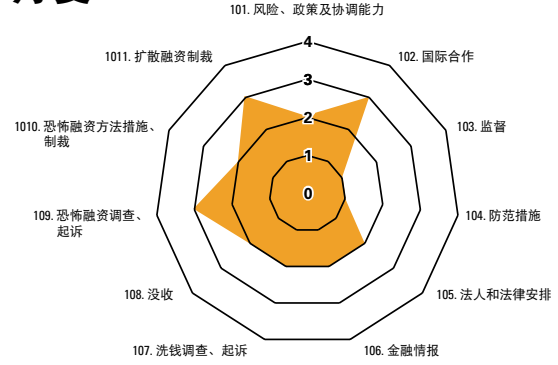
图 2：澳大利亚、加拿大和美国 FATF 有效性评级

图 3：丹麦、挪威、瑞典 FATF 有效性评级

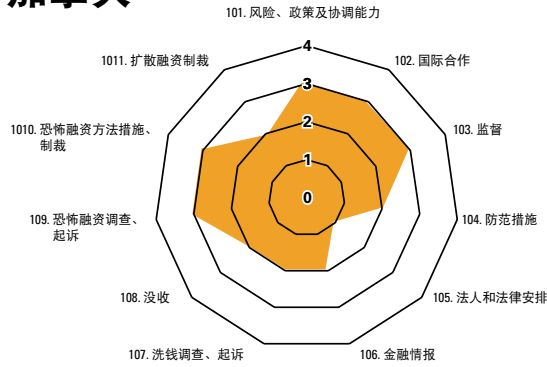
澳大利亚



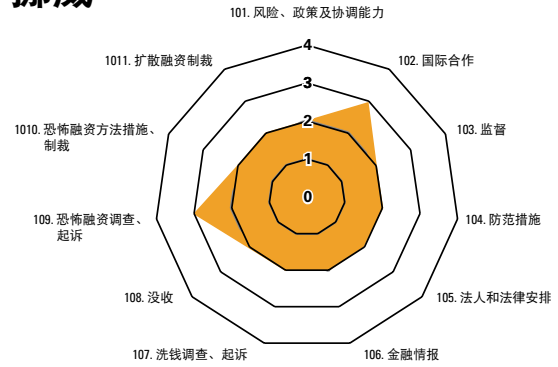
丹麦



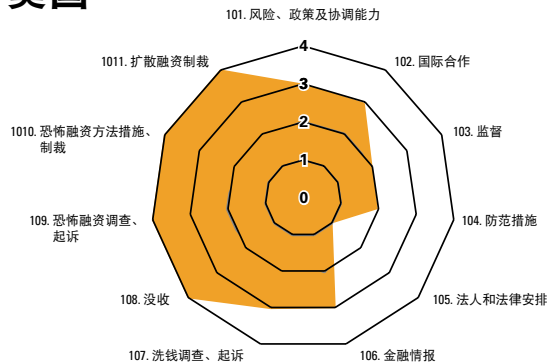
加拿大



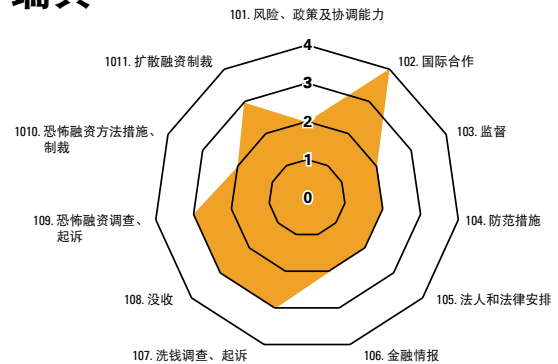
挪威



美国

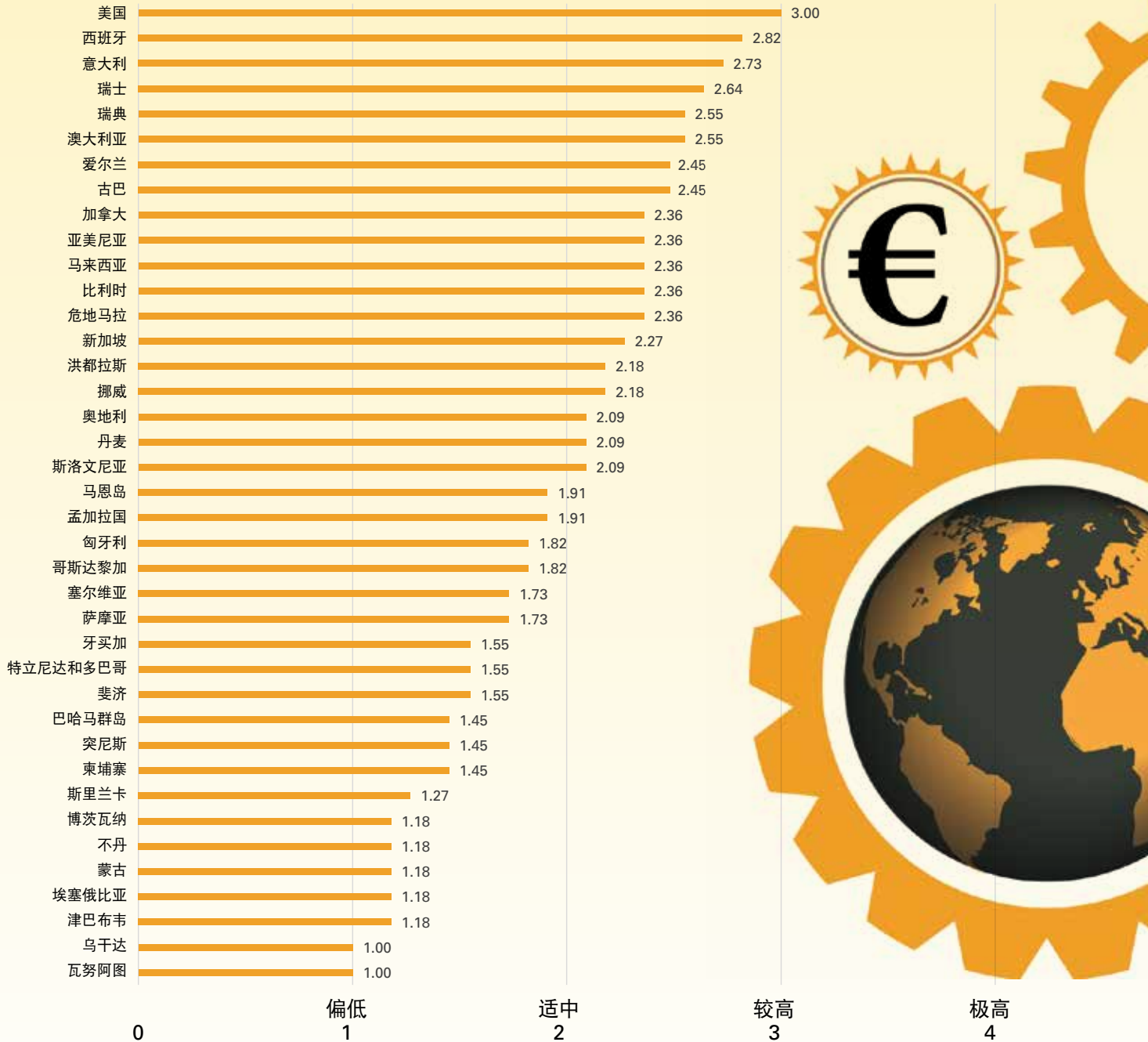


瑞典



也可如图 4 所示，以图表形式比较数据，各司法管辖区的平均评分按排名顺序列出。

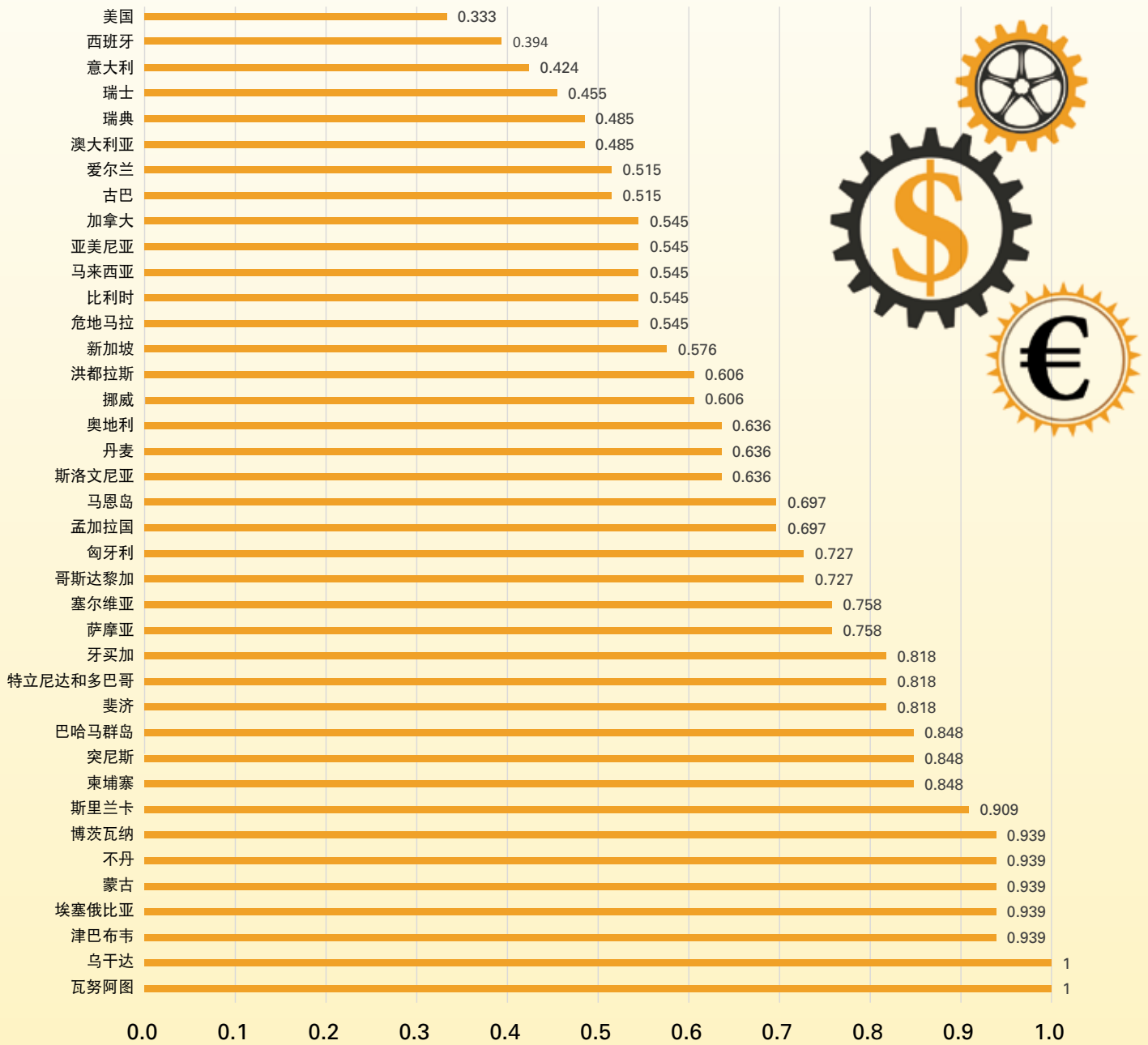
图 4：FATF 有效性评分排名（平均分）





只需将评分等级与数字的对应关系反转过来（偏低 = 4，适中 = 3，较高 = 2，极高 = 1），然后使用数据标准化方法¹⁰处理评分，使之处于 0-1 的范围内，便可得出有效性缝线分数，结果如图 5 所示。

图 5 : FATF 有效性评分排名 (风险分数)



¹⁰经济合作与发展组织，“Handbook on Constructing Composite Indicators: Methodology and User Guide”，2008 年，<http://www.oecd.org/els/soc/handbookonconstructingcompositeindicatorsmethodologyanduserguide.htm>

通过全新方式对数据进行综合处理，为我们提供了除司法管辖区之外的评分和排名基础。例如，还可以综合各司法管辖区的有效性评估结果，计算出 39 个司法管辖区各直接目标项目评分的平均得分，并以图 6 和图 7 的方式显示。可对任意司法管辖区组合开展类似分析。

图 6：FATF 有效性评估——39 个司法管辖区

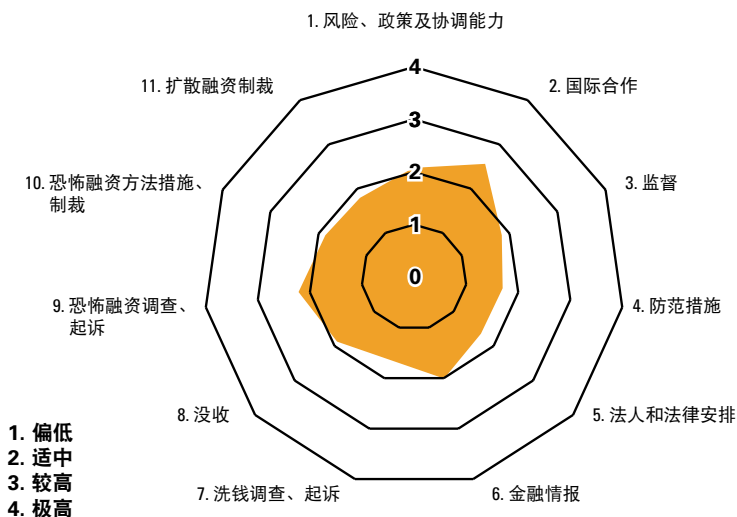
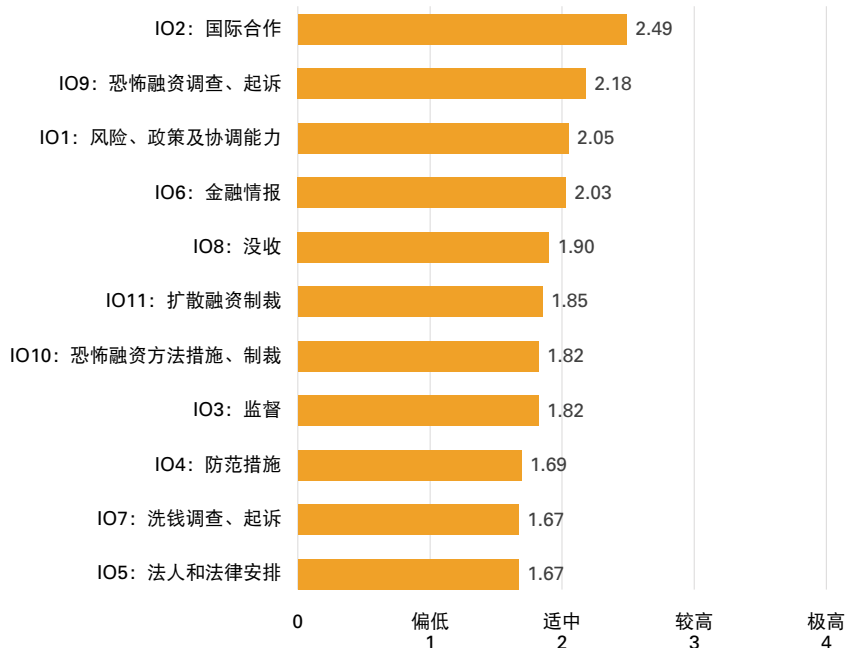


图 7：FATF 有效性评级——直接成果实现情况排名

首批 39 个评估中，平均得分为 1.92（中位数为 1.91），表明整体有效性处于“适中”水平。根据 FATF 标准，¹¹ 该结果表明各司法管辖区“在一定程度上”实现了预期目标，但依然需要进行“重大改进”。



结语

本文介绍了一些简单易行的新方法，从而通过反洗钱 / 反恐融资制度有效性评估的结果了解整个系统的发展情况。

总体平均评分表明有效性处于“适中”区间，这与有效性评估方法本身无关，仅是对评估结果的反映。因此，此次评估在偶然中发现，FATF 的首次有效性评估方法需进行重大改进，才能实现其以结果为导向的框架的目标。¹²

无论最终结果如何，本文提供了一个全新的视角，将看似毫无关联的有效性和目标实现情况相关数据联系起来并加以评估，以弥补业内在这一领域的不足。首轮有效性评估根据 FATF 当前反洗钱 / 反恐融资制度有效评估方法展开，通过比较各司法管辖区的有效性评分并进行排名，对本轮评估结果进行了系统性的展现。同时，本轮评估也涉及了 FATF 已有“目标”指标的完成情况。

FATF 不妨采取这一方式进行评估，而广大学者和从业者或许能够开发出更加复杂的数据分析方法，从而以更先进的分析方法，对覆盖范围更广的评估结果进行综合性分析。

Dr. Ronald F. Pol,
新西兰威灵顿 AMLassurance.com 主管,
ronald.pol@amlassurance.com

¹¹同上，注 7，第 20 页。

¹²同上，注 4。

ANTI-MONEY LAUNDERING EFFECTIVENESS RATINGS: RANKING COUNTRIES AND OUTCOMES

Contemporary anti-money laundering and counter-terrorist financing (AML/CTF) practice has shifted toward evaluating the effectiveness of money laundering controls. In addition to the traditional output and activity measures of the Financial Action Task Force's (FATF) 40 Recommendations,¹ the current (fourth) round of evaluations also assesses "whether the [AML/CTF] systems are working, and the extent to which the country is achieving the defined set of outcomes."²

Mutual evaluations conducted under the new effectiveness methodology offer the prospect of more meaningful measures. "Not whether rules exist, or if they are complied with, but whether they work. Do they produce intended outcomes?"³

Although the effectiveness methodology arguably does not yet live up to its promise,⁴ 39 peer-review mutual evaluations have been conducted and published between December 2014 and October 2017.⁵ With another 131 evaluations scheduled to 2024,⁶ it is timely to begin reviewing some high-level findings.

However, it is difficult to gain a system-wide view, for example, to compare and rank jurisdictions, or to assess and compare overall results across individual outcome measures. Since 2016, FATF has provided a consolidated table of assessment ratings, updated from time to time. This offers a color-coded list of ratings for each of the 11 outcome measures for each jurisdiction assessed to date. But FATF instructs assessors only to "briefly summarize" the overall degree of effectiveness "in broad thematic areas,"⁷ and offers no consolidated effectiveness rating for each jurisdiction.⁸ Nonetheless, a comparative rating system can be developed.

¹ FATF, 2012, "The FATF Recommendations: International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism and Proliferation."

² FATF, 2013, "Procedures for the FATF fourth round of AML/CFT mutual evaluations," p.3.

³ Ronald Pol, "Let's be honest: ML=BS, AML=BS2," *Journal of Financial Crime* (forthcoming).

⁴ Ronald Pol, "Anti-money laundering effectiveness: Assessing outcomes or ticking boxes?," *Journal of Money Laundering Control* (forthcoming).

⁵ Armenia, Australia, Austria, Bahamas, Bangladesh, Belgium, Bhutan, Botswana, Cambodia, Canada, Costa Rica, Cuba, Denmark, Ethiopia, Fiji, Guatemala, Honduras, Hungary, Ireland, Isle of Man, Italy, Jamaica, Malaysia, Mongolia, Norway, Samoa, Serbia, Singapore, Slovenia, Spain, Sri Lanka, Sweden, Switzerland, Trinidad & Tobago, Tunisia, Uganda, United States, Vanuatu and Zimbabwe.

⁶ FATF, 2017, *Assessment calendar*, available at <https://tinyurl.com/y9z2mxj9>

⁷ FATF, 2013, "Methodology for assessing technical compliance with the FATF recommendations and the effectiveness of AML/CFT systems," p.123.

⁸ Jon Truby, "Measuring Qatar's Compliance with International Standards on Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism," *Journal of Money Laundering Control*, 1997, 19, 264-277.



FATF Ratings: Moderately effective?

This section illustrates simple ways to demonstrate and compare the results of evaluations conducted under FATF's effectiveness methodology. The following procedure also produces an average assessment of 39 countries' AML/CTF regimes, which suggests an overall rating broadly in the region of "moderately effective."

Assigning a numerical value for the ratings for each of the immediate outcomes (listed in Table 1) (Low, 1; Moderate, 2; Substantial, 3; High, 4) enables a calculation of an average effectiveness rating for each jurisdiction, and for each immediate outcome, recorded in the final column and row respectively of Table 2. The notations "IO1" to "IO11" represent each of the 11 FATF "immediate outcomes" assessed.

Table 1: FATF Immediate Outcomes

IO1	Risk, policy and coordination. Money laundering and terrorist financing risks are understood and, where appropriate, actions coordinated domestically to combat money laundering and the financing of terrorism and proliferation.
IO2	International cooperation. International cooperation delivers appropriate information, financial intelligence and evidence, and facilitates action against criminals and their assets.
IO3	Supervision. Supervisors appropriately supervise, monitor and regulate financial institutions and designated non-financial businesses and professions (DNFBPs) for compliance with AML/CTF requirements commensurate with their risks.
IO4	Preventive measures. Financial institutions and DNFBPs adequately apply AML/CTF preventive measures commensurate with their risks and report suspicious transactions.
IO5	Legal persons and arrangements. Legal persons and arrangements are prevented from misuse for money laundering or terrorist financing, and information on their beneficial ownership is available to competent authorities without impediments.
IO6	Financial intelligence. Financial intelligence and all other relevant information are appropriately used by competent authorities for money laundering and terrorist financing investigations.
IO7	Money laundering investigation and prosecution. Money laundering offenses and activities are investigated and offenders are prosecuted and subject to effective, proportionate and dissuasive sanctions.
IO8	Confiscation. Proceeds and instrumentalities of crime are confiscated.
IO9	Terrorist financing investigation and prosecution. Terrorist financing offenses and activities are investigated and persons who finance terrorism are prosecuted and subject to effective, proportionate and dissuasive sanctions.
IO10	Terrorist financing preventive measures and financial sanctions. Terrorists, terrorist organizations and terrorist financiers are prevented from raising, moving and using funds, and from abusing the NPO sector.
IO11	Proliferation financial sanctions. Persons and entities involved in the proliferation of weapons of mass destruction are prevented from raising, moving and using funds, consistent with the relevant UN Security Council Resolutions.

Source: FATF, 2013, "Methodology for assessing technical compliance with the FATF recommendations and the effectiveness of AML/CFT systems," p.15.

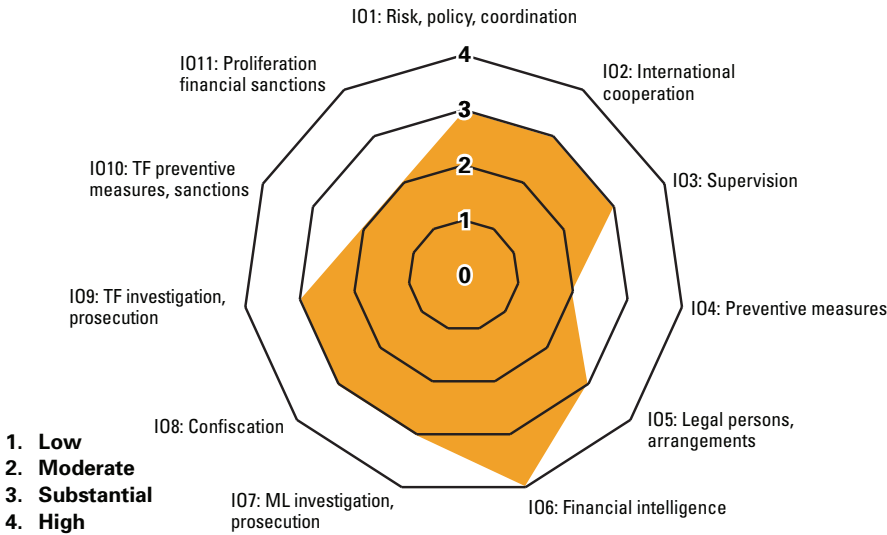
Table 2: FATF Effectiveness Ratings

	IO1	IO2	IO3	IO4	IO5	IO6	IO7	IO8	IO9	IO10	IO11	Count	Avg
Armenia	Mod	Sub	Mod	Sub	Sub	Mod	Low	Low	Sub	Sub	Sub	26	2.36
Australia	Sub	High	Mod	Mod	Mod	Sub	Mod	Mod	Sub	Mod	Sub	28	2.55
Austria	Mod	Sub	Mod	Mod	Mod	Low	Low	Mod	Sub	Mod	Sub	23	2.09
Bahamas	Low	Mod	Mod	Mod	Mod	Mod	Low	Low	Low	Low	Low	16	1.45
Bangladesh	Mod	Sub	Mod	Low	Low	Mod	Low	Low	Sub	Mod	Sub	21	1.91
Belgium	Sub	Sub	Mod	Mod	Mod	Sub	Mod	Mod	Sub	Mod	Mod	26	2.36
Bhutan	Low	Mod	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Mod	Low	Low	13	1.18
Botswana	Low	Mod	Low	Low	Low	Mod	Low	Low	Low	Low	Low	13	1.18
Cambodia	Mod	Mod	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Sub	Mod	Low	16	1.45
Canada	Sub	Sub	Sub	Mod	Low	Mod	Mod	Mod	Sub	Sub	Mod	26	2.36
Costa Rica	Mod	Sub	Mod	Mod	Low	Mod	Mod	Mod	Mod	Low	Low	20	1.82
Cuba	Mod	Mod	Sub	Mod	Sub	Mod	Mod	Sub	Sub	Sub	Mod	27	2.45
Denmark	Mod	Sub	Low	Low	Mod	Mod	Mod	Mod	Sub	Mod	Sub	23	2.09
Ethiopia	Low	Mod	Low	Low	Mod	Low	Low	Low	Low	Low	Low	13	1.18
Fiji	Mod	Mod	Mod	Mod	Low	Mod	Mod	Low	Low	Low	Low	17	1.55
Guatemala	Mod	Sub	Mod	Mod	Mod	Sub	Sub	Sub	Mod	Mod	Mod	26	2.36
Honduras	Mod	Sub	Mod	Mod	Low	Mod	Mod	High	Sub	Mod	Low	24	2.18
Hungary	Low	Sub	Mod	Mod	Low	Sub	Low	Low	Mod	Mod	Mod	20	1.82
Ireland	Sub	Sub	Sub	Mod	Mod	Sub	Mod	Mod	Mod	Mod	Sub	27	2.45
Isle of Man	Sub	Sub	Mod	Mod	Mod	Low	Low	Low	Mod	Mod	Mod	21	1.91
Italy	Sub	Sub	Mod	Mod	Sub	Sub	Sub	Sub	Sub	Mod	Sub	30	2.73
Jamaica	Mod	Mod	Mod	Low	Low	Mod	Low	Sub	Low	Low	Low	17	1.55
Malaysia	Sub	Mod	Sub	Mod	Mod	Sub	Mod	Mod	Mod	Sub	Mod	26	2.36
Mongolia	Low	Mod	Low	Low	Low	Low	Low	Mod	Low	Low	Low	13	1.18
Norway	Mod	Sub	Mod	Mod	Mod	Mod	Mod	Mod	Sub	Mod	Mod	24	2.18
Samoa	Mod	Sub	Low	Mod	Mod	Low	Low	Mod	Mod	Mod	Low	19	1.73
Serbia	Mod	Mod	Mod	Mod	Mod	Mod	Low	Mod	Mod	Low	Low	19	1.73
Singapore	Sub	Sub	Mod	Mod	Mod	Sub	Mod	Mod	Low	Mod	Sub	25	2.27
Slovenia	Mod	Sub	Mod	Mod	Mod	Mod	Mod	Mod	Mod	Mod	Mod	23	2.09
Spain	Sub	Sub	Sub	Mod	Sub	High	Sub	Sub	Sub	Mod	Mod	31	2.82
Sri Lanka	Mod	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Sub	Low	Low	14	1.27
Sweden	Mod	High	Mod	Mod	Mod	Mod	Sub	Sub	Sub	Mod	Sub	28	2.55
Switzerland	Sub	Mod	Mod	Mod	Mod	Sub	Sub	Sub	Sub	Sub	Sub	29	2.64
Trinidad & Tobago	Mod	Mod	Mod	Mod	Mod	Mod	Low	Low	Low	Low	Low	17	1.55
Tunisia	Mod	Mod	Low	Low	Low	Mod	Mod	Mod	Low	Low	Low	16	1.45
Uganda	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	11	1.00
United States	Sub	Sub	Mod	Mod	Low	Sub	Sub	High	High	High	High	33	3.00
Vanuatu	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	11	1.00
Zimbabwe	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Mod	Mod	Low	13	1.18
Count	80	97	71	66	65	79	65	74	85	71	72	825	
Average	2.05	2.49	1.82	1.69	1.67	2.03	1.67	1.90	2.18	1.82	1.85		1.92



These data can be displayed graphically in a radar chart. For example, Figure 1 illustrates the FATF effectiveness ratings applied to Spain's AML/CTF regime, the first jurisdiction assessed under the new methodology.⁹

Figure 1: FATF Effectiveness Ratings—Spain



Radar charts also offer a convenient comparison tool, demonstrating assessed differences between selected jurisdictions at a glance, illustrated in Figures 2 and 3 on the next page.

⁹ FATF, "Mutual Evaluation Report: Spain," pp.11-18, 2014.

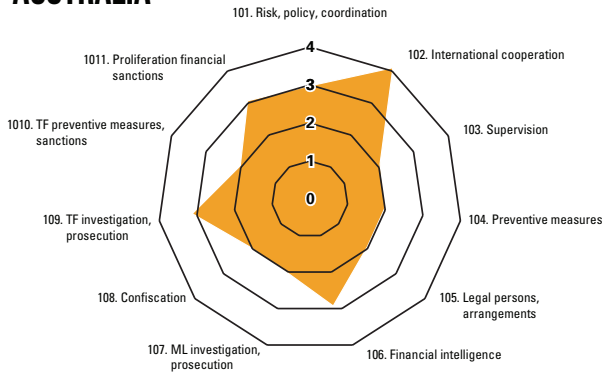




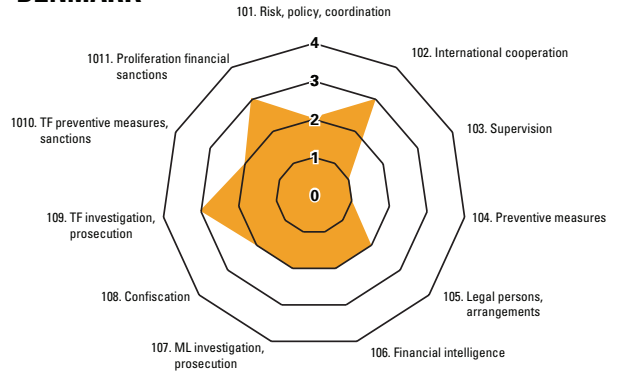
**Figure 2: FATF Effectiveness Ratings—
Australia, Canada, USA**

**Figure 3: FATF Effectiveness Ratings—
Denmark, Norway, Sweden**

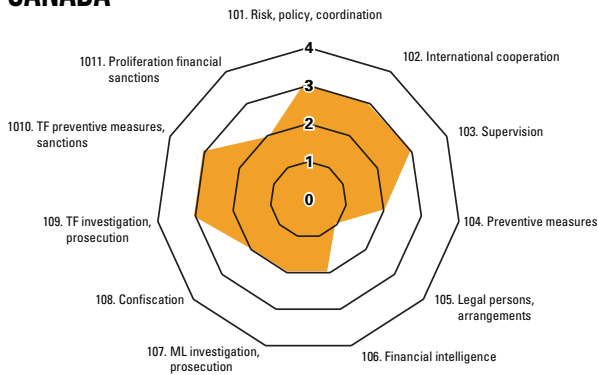
AUSTRALIA



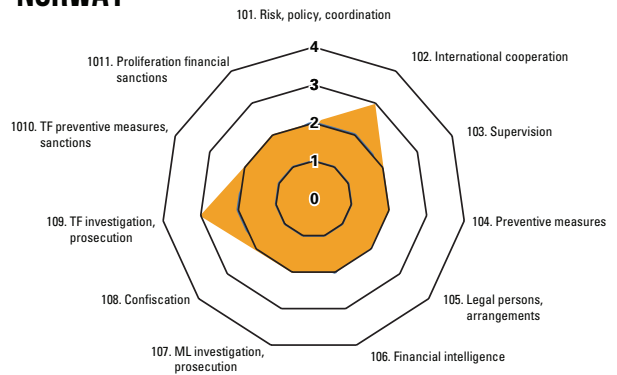
DENMARK



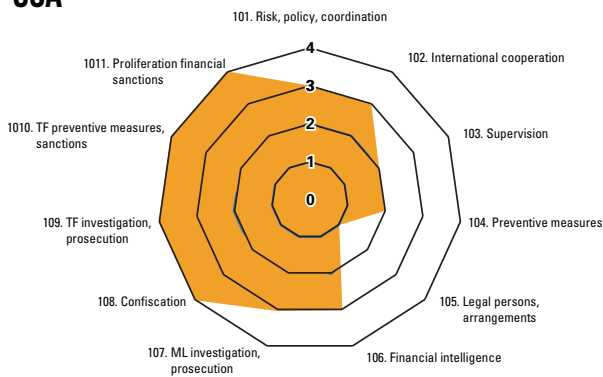
CANADA



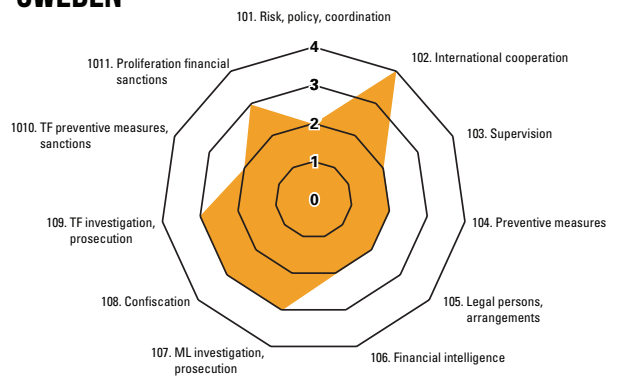
NORWAY



USA

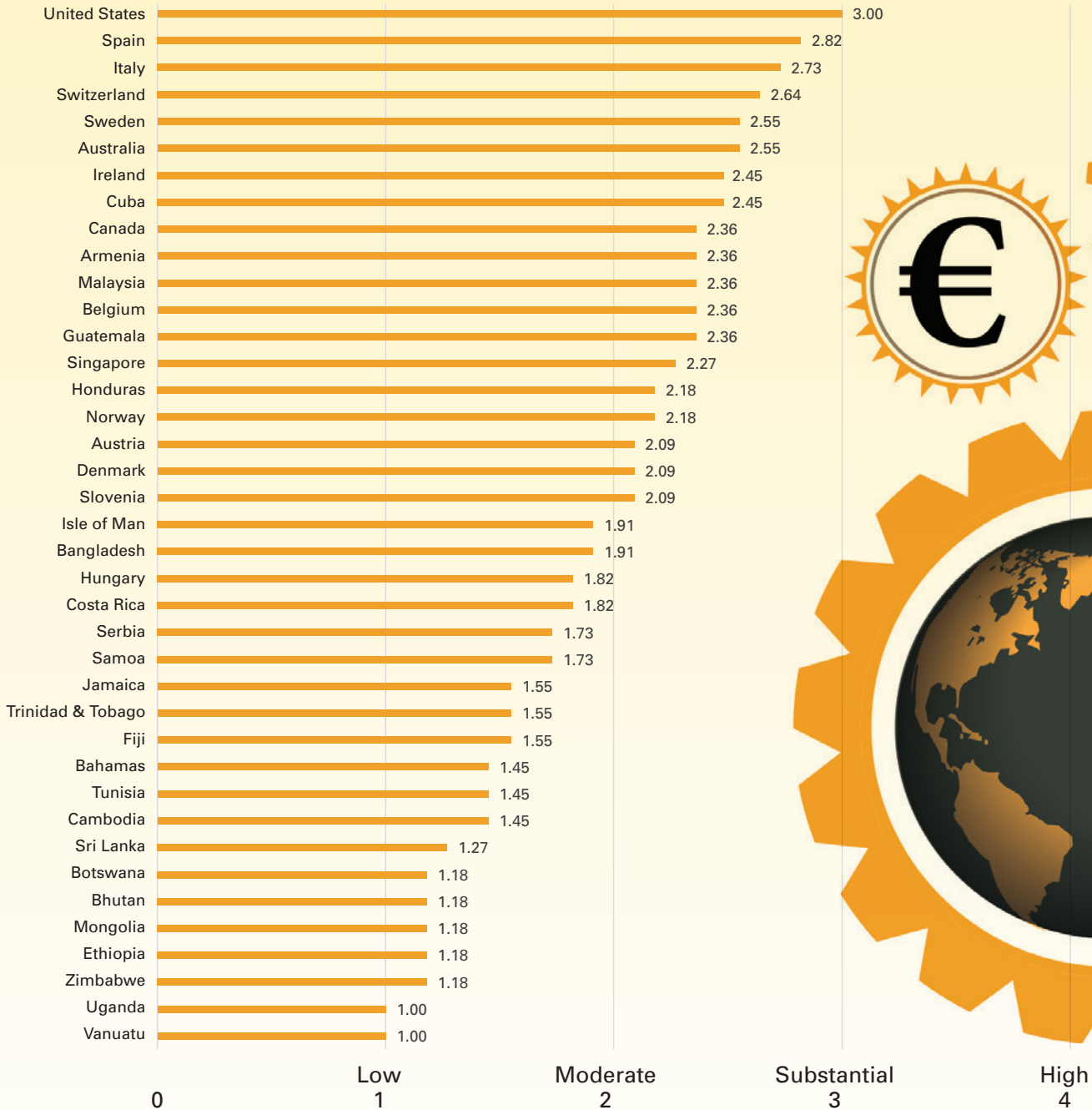


SWEDEN



Comparative data can also be displayed graphically, as illustrated in Figure 4, with average ratings for each jurisdiction listed in rank order.

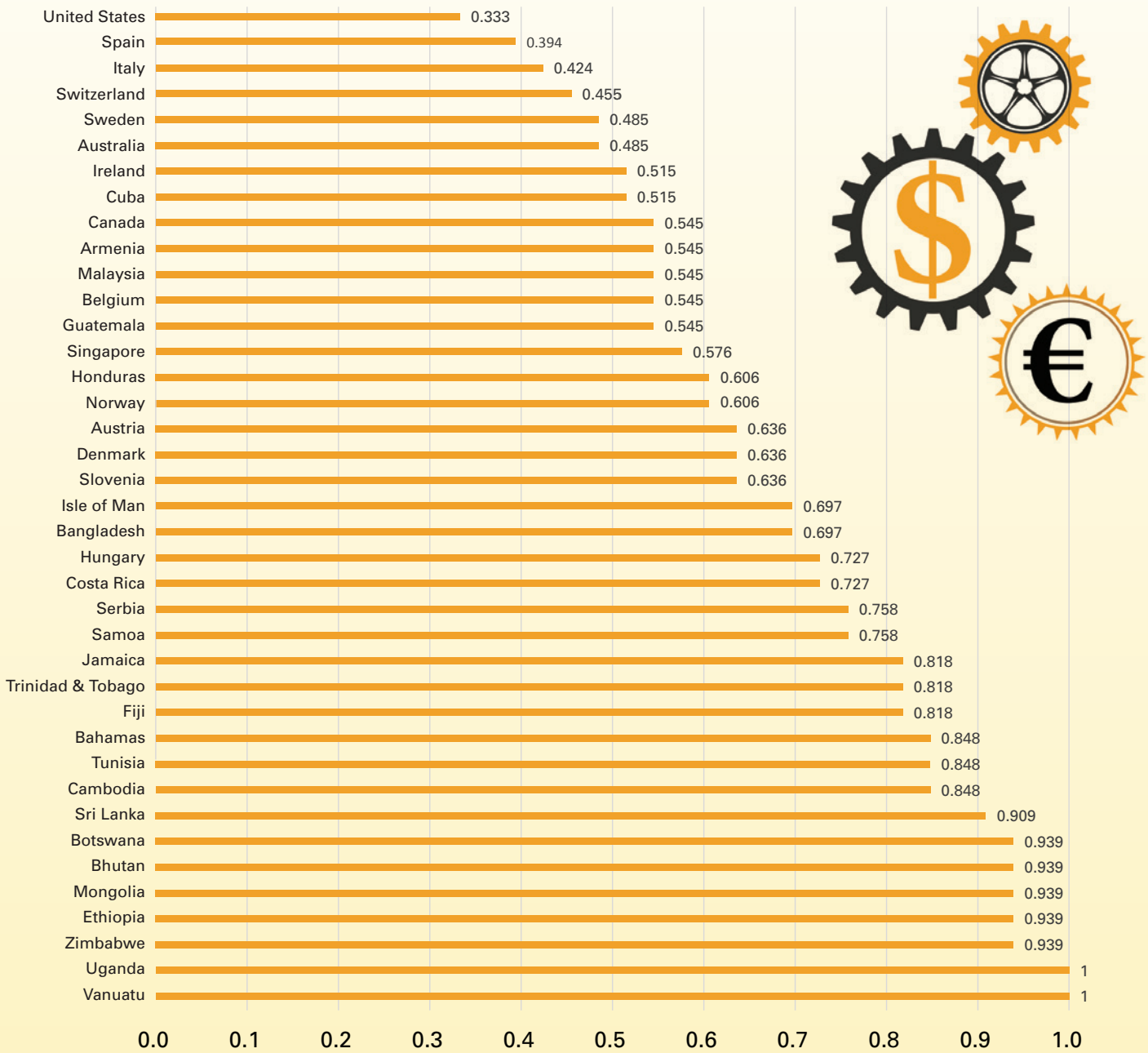
Figure 4: FATF Effectiveness Evaluations—Average, Ranked





A simple process for converting data into effectiveness risk scores involves reversing the numerical scores (Low=4, Mod=3, Subs=2, High=1) and using the MinMax method¹⁰ to normalize ratings to a 0-1 range, as illustrated in Figure 5.

Figure 5: FATF Effectiveness Evaluations—Risk Ratings Ranked



¹⁰ OECD, "Handbook on Constructing Composite Indicators: Methodology and User Guide," 2008, <http://www.oecd.org/els/soc/handbookonconstructingcompositeindicatorsmethodologyanduserguide.htm>

Combining the data in new ways also offers insights beyond jurisdictional ratings and rankcomes collectively for the first 39 effectiveness evaluations. Similar analyses can be conducted for any selection of jurisdictional groups.

Figure 6: FATF Effectiveness Evaluations—39 Jurisdictions

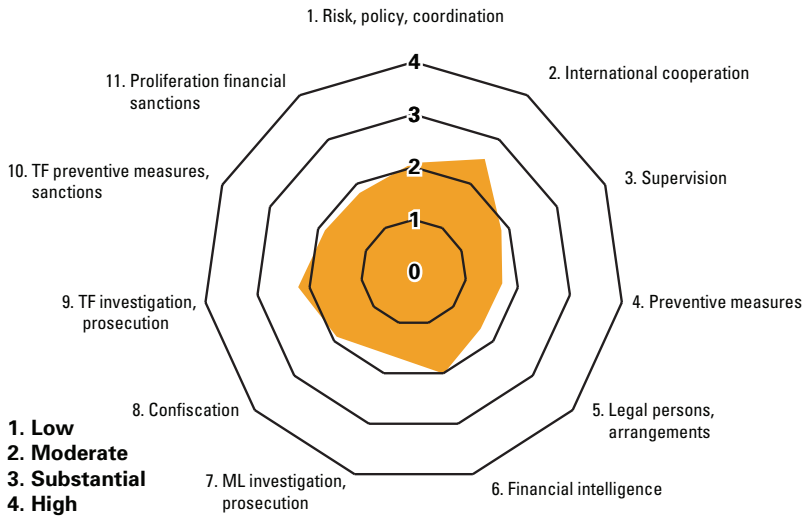
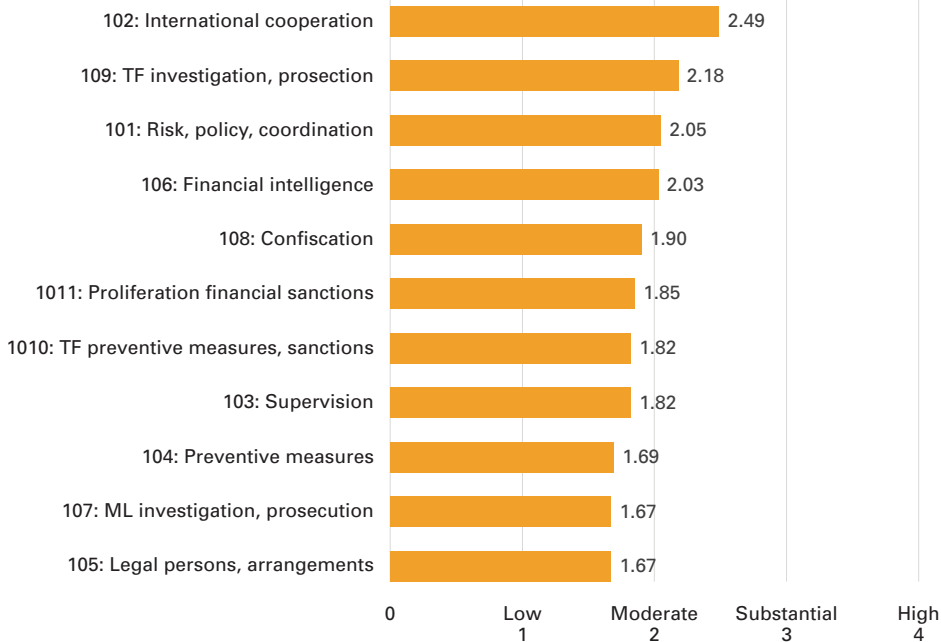


Figure 7: FATF Effectiveness Evaluations—Immediate Outcomes Ranked

An average rating of 1.92 for the first 39 evaluations (and a median of averages, 1.91) indicates broadly an overall “moderate” level of effectiveness. According to FATF criteria,¹¹ this suggests that intended outcomes were achieved “to some extent,” but that “major improvements” are required.




Conclusion

This article offers simple new ways to illustrate and reflect on system-wide findings from the results of peer-review evaluations of the assessed effectiveness of AML/CTF regimes.

An average overall rating suggesting a moderate level of effectiveness bears no relation to any assessment of the underlying effectiveness methodology itself. It simply reflects its results. Therefore, it is merely coincidental that one such assessment finds that major improvements are also required for FATF’s initial effectiveness methodology to represent an outcome-oriented framework, as it purports.¹²

Irrespective of the ultimate outcome of that debate, this article begins filling a gap in the ability to assimilate and assess disparate effectiveness and outcomes data. It offers a system-wide view of initial results of evaluations conducted under FATF’s current methodology for assessing the effectiveness of AML/CTF regimes, enabling initial comparisons between, and ranking of, jurisdictions. Likewise, for FATF-defined ‘outcome’ measures.

FATF may choose to do so, otherwise scholars and practitioners might usefully advance more complex data analytics to further improve the ability to comprehensively assess results from a continuously expanding body of evaluations. 

*Dr. Ronald F. Pol, principal,
AMLassurance.com, Wellington, New Zealand,
ronald.pol@amlassurance.com*

¹¹ Ibid, note 7, p.20.

¹² Ibid, note 4.

