II

(Nelegislatívne akty)

NARIADENIA

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2020/855

zo 7. mája 2020,

ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) 2016/1675, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849, pokiaľ ide o pridanie Bahám, Barbadosu, Botswany, Kambodže, Ghany, Jamajky, Maurícia, Mongolska, Mjanmarska/Barmy, Nikaraguy, Panamy a Zimbabwe do tabuľky v bode I prílohy a vyradenie Bosny a Hercegoviny, Etiópie, Guyany, Laoskej ľudovodemokratickej republiky, Srí Lanky a Tuniska z tejto tabuľky

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na smernicu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES ([1]), a najmä na jej článok 9 ods. 2,

keďže:

(1) Únia musí zabezpečiť účinnú ochranu integrity a riadneho fungovania svojho finančného systému a vnútorného trhu pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu. V smernici (EÚ) 2015/849 sa preto stanovuje, že Komisia by mala identifikovať tretie krajiny, ktoré majú vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu strategické nedostatky predstavujúce významné hrozby pre finančný systém Únie.

(2) V delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2016/1675 ([2]) boli identifikované vysoko rizikové tretie krajiny so strategickými nedostatkami. Uvedené nariadenie by sa malo preskúmať vo vhodnom čase vzhľadom na pokrok, ktorý tieto vysoko rizikové tretie krajiny dosiahli pri odstraňovaní strategických nedostatkov vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Komisia by vo svojom posúdení mala zohľadniť nové informácie od medzinárodných organizácií a subjektov, ktoré stanovujú normy, ako sú napríklad informácie vydávané Finančnou akčnou skupinou (FATF). Komisia by mala na základe uvedených informácií identifikovať aj ďalšie tretie krajiny, ktoré majú vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu strategické nedostatky.

(3) Komisia vzhľadom na vysokú úroveň integrácie medzinárodného finančného systému, úzke prepojenie hospodárskych subjektov na trhu, vysoký objem cezhraničných transakcií do Únie alebo z Únie, ako aj stupeň otvorenia trhu, usúdila, že akákoľvek hrozba v oblasti boja proti praniu špinavých a financovaniu terorizmu pre medzinárodný finančný systém predstavuje hrozbu aj pre finančný systém Únie.

([1]) Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 73.

([2]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1675 zo 14. júla 2016, ktorým sa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 dopĺňa o identifikáciu vysokorizikových tretích krajín so strategickými nedostatkami (Ú. v. EÚ L 254, 20.9.2016, s. 1).

(4) Preto je nevyhnutné, aby sa zohľadnila relevantná práca, ktorá už bola vykonaná na identifikáciu krajín na medzinárodnej úrovni, najmä na úrovni FATF. So zreteľom na zabezpečenie integrity globálneho finančného systému je mimoriadne dôležité, aby Únia náležite posúdila krajiny identifikované ako krajiny, ktoré majú vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu strategické nedostatky, v rámci FATF na úrovni Únie. V súlade s kritériami stanovenými v smernici (EÚ) 2015/849 Komisia zohľadnila najnovšie dostupné informácie, a najmä najnovšie verejné vyhlásenia FATF a dokumenty FATF s názvom „Zlepšovanie súladu s mechanizmami boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na celom svete: neustále prebiehajúci proces“, ako aj správy FATF o Skupine pre medzinárodnú spoluprácu a preskúmanie (*International Cooperation Review Group*), pokiaľ ide o riziká, ktoré predstavujú jednotlivé tretie krajiny v súlade s článkom 9 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/849.

(5) Všetky tretie krajiny predstavujúce riziko pre medzinárodný finančný systém, ktorú identifikovala FATF, sa považujú za krajiny predstavujúce riziko pre vnútorný trh. Uvedený predpoklad sa týka každej krajiny verejne identifikovanej v dokumentoch FATF „Verejné vyhlásenie“ a v dokumentoch FATF „Zlepšovanie súladu s mechanizmami boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na celom svete: neustále prebiehajúci proces“.

(6) Komisia na účely vykonania svojho nezávislého posúdenia a na to, aby dospela k svojmu záveru posúdila dostupné informácie od FATF a podľa potreby aj iné zdroje informácií. Po uvedenom posúdení sa v analýze Komisie potvrdili príslušné strategické nedostatky opísané v odôvodneniach 8 až 19.

(7) V októbri 2018 FATF identifikovala Bahamy ako jurisdikciu, ktorá má strategické nedostatky v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pre ktorý Bahamy so skupinou FATF vypracovali akčný plán. Komisia v tejto súvislosti posúdila najnovšie informácie od FATF, ktoré sa týkajú týchto nedostatkov, a iné relevantné informácie. Bahamy podnikli kroky zamerané na zlepšenie svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a FATF prijala vo februári 2020 prvé rozhodnutie o tom, že Bahamy podstatne dopracovali svoj akčný plán a že si vyžadujú posúdenie na mieste s cieľom overiť, že na Bahamách sa začali uskutočňovať reformy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktoré sú udržateľné a že potrebný politický záväzok zostáva v platnosti, aby sa v ich uskutočňovaní pokračovalo aj v budúcnosti. FATF ešte musí vykonať takéto posúdenie, aby potvrdila svoje pôvodné rozhodnutie. Komisia preto nemá k dispozícii informácie, na základe ktorých by v tejto fáze mohla potvrdiť, že strategické nedostatky boli účinne vyriešené. Budúce posúdenie sa zameria na tieto oblasti: 1. vypracovanie komplexného elektronického systému správy prípadov pre medzinárodnú spoluprácu; 2. preukázanie dohľadu založeného na rizikách nad nebankovými finančnými inštitúciami; 3. zabezpečenie včasného prístupu k primeraným, presným a aktuálnym základným informáciám a informáciám o skutočnom vlastníctve; 4. zvýšenie kvality produktov finančnej spravodajskej jednotky na pomoc orgánom presadzovania práva pri vyšetrovaní prania špinavých peňazí/financovania terorizmu, pri vyšetrovaní osobitne zložitých prípadov prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a pri vyšetrovaní samostatného prania špinavých peňazí; 5. preukázanie, že orgány vyšetrujú a stíhajú všetky druhy prania špinavých peňazí vrátane zložitých prípadov prania špinavých peňazí, samostatného prania špinavých peňazí a prípadov zahŕňajúcich príjmy zo zahraničných trestných činov; 6. preukázanie, že pri všetkých druhoch prania špinavých peňazí sa začali a ukončili postupy zabavenia majetku a 7. riešenie nedostatkov v rámcoch finančných sankcií zameraných na boj proti financovaniu terorizmu a financovaniu šírenia zbraní a preukázanie ich vykonávania. Na tomto základe by sa Bahamy mali považovať za krajinu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 9 smernice (EÚ) 2015/849.

(8) Vo februári 2020 FATF identifikovala Barbados ako jurisdikciu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pre ktorý Barbados so skupinou FATF vypracovali akčný plán. Komisia v tejto súvislosti posúdila najnovšie informácie od FATF, ktoré sa týkajú týchto nedostatkov, a iné relevantné informácie. Medzi nedostatky patria: 1. nedostatočne účinný dohľad založený na rizikách nad finančnými inštitúciami a určenými nefinančnými podnikmi a povolaniami; 2. nedostatky týkajúce sa opatrení na zabránenie tomu, aby boli právnické osoby a opatrenia zneužívané na trestné účely, a nedostatky pri zabezpečovaní včasného sprístupnenia presných a aktuálnych základných informácií a informácií o skutočnom vlastníctve; 3. nedostatky týkajúce sa kapacity finančnej spravodajskej jednotky (FIU) pri poskytovaní finančných informácií s cieľom ďalej pomáhať orgánom presadzovania práva pri vyšetrovaní prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu; 4. nedostatky týkajúce sa vyšetrovania a trestného stíhania prania špinavých peňazí, ktoré nie sú v súlade s rizikovým profilom krajiny, a nahromadenie stíhaní; 5. nedostatky pri vykonávaní zabavenia majetku v súvislosti s prípadmi prania špinavých peňazí vrátane obmedzenej pomoci požadovanej od zahraničných partnerov. Na tomto základe by sa Barbados mal považovať za krajinu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 9 smernice (EÚ) 2015/849.

(9) V októbri 2018 FATF identifikovala Botswanu ako jurisdikciu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pre ktorý Botswana so skupinou FATF vypracovali akčný plán. Komisia v tejto súvislosti posúdila najnovšie informácie od FATF, ktoré sa týkajú týchto nedostatkov, a iné relevantné informácie. Medzi nedostatky patria: 1. nedostatky v posudzovaní rizík súvisiacich s právnickými osobami, právnymi štruktúrami a neziskovými organizáciami; 2. nedostatočné uplatňovanie príručiek dohľadu nad bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu založených na riziku; 3. úroveň analýzy a šírenia finančných spravodajských informácií finančnou spravodajskou jednotkou; 4. nedostatky vo vykonávaní stratégie boja proti financovania terorizmu a nedostatočná kapacita orgánov presadzovania práva v súvislosti s vyšetrovaním financovania terorizmu; 5. neschopnosť zabezpečiť bezodkladné uplatňovanie cielených finančných sankcií súvisiacich s financovaním terorizmu a financovaním šírenia zbraní a 6. nedostatky pri uplatňovaní prístupu založeného na rizikách pri monitorovaní neziskových organizácií. Na tomto základe by sa Botswana mala považovať za krajinu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 9 smernice (EÚ) 2015/849.

(10) Vo februári 2019 FATF identifikovala Kambodžu ako jurisdikciu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pre ktorý Kambodža so skupinou FATF vypracovali akčný plán. Komisia v tejto súvislosti posúdila najnovšie informácie od FATF, ktoré sa týkajú týchto nedostatkov, a iné relevantné informácie. Medzi nedostatky patria: 1. neexistencia širokého právneho základu pre vzájomnú právnu pomoc a nedostatočná odborná príprava pre orgány presadzovania práva; 2. nedostatočné vykonávanie dohľadu založeného na rizikách nad sektorom nehnuteľností a kasínami; 3. nedostatočné vykonávanie dohľadu založeného na rizikách nad bankami, a to podľa potreby aj prostredníctvom rýchlych, primeraných a odrádzajúcich opatrení na presadzovanie; 4. nedostatky týkajúce sa technického súladu s právom v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu; 5. úroveň analýzy správ o podozrivých transakciách a šírenia príslušných informácii orgánmi presadzovania práva; 6. nedostatočné výsledky týkajúce sa vyšetrovania a trestného stíhania prania špinavých peňazí; 7. nedostatočné výsledky týkajúce sa zmrazenia a zabavenia príjmov z trestnej činnosti, nástrojov a majetku rovnakej hodnoty; 8. neexistencia právneho rámca a vykonávania cielených finančných sankcií Organizácie Spojených národov týkajúcich sa financovania šírenia zbraní, ako aj nedostatočné pochopenie obchádzania sankcií. Na tomto základe by sa Kambodža mala považovať za krajinu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 9 smernice (EÚ) 2015/849.

(11) V októbri 2018 FATF identifikovala Ghanu ako jurisdikciu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pre ktorý Ghana so skupinou FATF vypracovali akčný plán. Komisia v tejto súvislosti posúdila najnovšie informácie od FATF, ktoré sa týkajú týchto nedostatkov, a iné relevantné informácie. Medzi nedostatky patria: 1. nedostatočné vykonávanie komplexnej národnej politiky v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu založenej na rizikách zistených vo vnútroštátnom posúdení rizika vrátane opatrení na zmiernenie rizík týkajúcich sa prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v súvislosti s právnickými osobami; 2. nedostatky v dohľade založenom na rizikách vrátane nedostatočnej kapacity regulačných orgánov a nedostatočnej informovanosti súkromného sektora; 3. nedostatky pri zabezpečení včasného prístupu k primeraným, presným a aktuálnym základným informáciám a informáciám o skutočnom vlastníctve; 4. nedostatky týkajúce sa potreby zabezpečiť, aby finančná spravodajská jednotka zameriavala svoje činnosti na riziká identifikované v národnom posúdení rizika a aby sa jej alokovali primerané zdroje a 5. nedostatky pri uplatňovaní prístupu založeného na rizikách v prípade monitorovania neziskových organizácií. Na tomto základe by sa Ghana mala považovať za krajinu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 9 smernice (EÚ) 2015/849.

(12) Vo februári 2020 FATF identifikovala Jamajku ako jurisdikciu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pre ktorý Jamajka so skupinou FATF vypracovali akčný plán. Komisia v tejto súvislosti posúdila najnovšie informácie od FATF, ktoré sa týkajú týchto nedostatkov, a iné relevantné informácie. Medzi nedostatky patria: 1. neexistencia komplexného náhľadu na jej riziko prania špinavých peňazí/financovania terorizmu; 2. nezahrnutie všetkých finančných inštitúcií a určených nefinančných podnikov a povolaní do mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a neschopnosť zabezpečiť primeraný dohľad založený na rizikách vo všetkých sektoroch; 3. nedostatok primeraných opatrení na zabránenie tomu, aby boli právnické osoby a opatrenia zneužívané na trestné účely a na zabezpečenie včasného sprístupnenia presných a aktualizovaných základných informácií a informácií o skutočnom vlastníctve; 4. nedostatok vhodných opatrení na zvýšenie využívania finančných informácií a na zintenzívnenie vyšetrovania a trestného stíhania prania špinavých peňazí v súlade s rizikovým profilom krajiny; 5. neschopnosť preukázať bezodkladné vykonávanie cielených finančných sankcií za financovanie terorizmu a 6. nedostatky pri vykonávaní prístupu založeného na rizikách v prípade dohľadu nad sektorom neziskových organizácií s cieľom zabrániť zneužívaniu na účely financovania terorizmu. Na tomto základe by sa Jamajka mala považovať za krajinu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 9 smernice (EÚ) 2015/849.

(13) Vo februári 2020 FATF identifikovala Maurícius ako jurisdikciu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu, pre ktorý Maurícius so skupinou FATF vypracovali akčný plán. Komisia v tejto súvislosti posúdila najnovšie informácie od FATF, ktoré sa týkajú týchto nedostatkov, a iné relevantné informácie. Medzi nedostatky patria: 1. nedostatky pri preukazovaní toho, že orgány dohľadu vykonávajú nad svojím globálnym podnikateľským sektorom a nad určenými nefinančnými podnikmi a povolaniami dohľad založený na rizikách; 2. neschopnosť zabezpečiť včasný prístup príslušných orgánov k presným základným informáciám a informáciám o skutočnom vlastníctve; 3. neschopnosť preukázať, že orgány presadzovania práva majú kapacitu na vedenie vyšetrovaní prania špinavých peňazí vrátane paralelných finančných vyšetrovaní a zložitých prípadov; 4. neuplatňovanie prístupu založeného na rizikách v prípade dohľadu nad sektorom neziskových organizácií s cieľom zabrániť zneužívaniu na účely financovania terorizmu a 5. nepreukázanie primeraného vykonávania cielených finančných sankcií prostredníctvom osvety a dohľadu. Na tomto základe by sa Maurícius mal považovať za krajinu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 9 smernice (EÚ) 2015/849.

(14) V októbri 2019 FATF identifikovala Mongolsko ako jurisdikciu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pre ktorý Mongolsko so skupinou FATF vypracovali akčný plán. Komisia v tejto súvislosti posúdila najnovšie informácie od FATF, ktoré sa týkajú týchto nedostatkov, a iné relevantné informácie. Aj keď Mongolsko podniklo kroky zamerané na zlepšenie svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pretrvávajúce nedostatky zahŕňajú: 1. nedostatky týkajúce sa pochopenia rizík prania špinavých peňazí/financovania terorizmu zo strany orgánov dohľadu nad určenými nefinančnými podnikmi a povolaniami, ako aj nedostatky pri uplatňovaní prístupu založeného na rizikách v prípade dohľadu, najmä nad obchodníkmi s drahými kovmi a drahokamami; 2. potrebu preukázať rozšírené vyšetrovanie a trestné stíhanie rôznych druhov činnosti v oblasti prania špinavých peňazí v súlade so zistenými rizikami a 3. neprimerané monitorovanie dodržiavania súladu zo strany finančných inštitúcií a určených nefinančných podnikov a povolaní s ich cielenými finančnými povinnosťami týkajúcimi sa financovania šírenia zbraní a nedostatočné uplatňovanie primeraných a odrádzajúcich sankcií. Na tomto základe by sa Mongolsko malo považovať za krajinu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 9 smernice (EÚ) 2015/849.

(15) Vo februári 2020 FATF identifikovala Mjanmarsko/Barmu ako jurisdikciu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pre ktorý Mjanmarsko/Barma so skupinou FATF vypracovali akčný plán. Komisia v tejto súvislosti posúdila najnovšie informácie od FATF, ktoré sa týkajú týchto nedostatkov, a iné relevantné informácie. Medzi nedostatky patria: 1. neschopnosť preukázať zlepšené chápanie rizík prania špinavých peňazí v kľúčových oblastiach; 2. nezabezpečenie toho, aby boli orgánu dohľadu nad určenými nefinančnými podnikmi a povolaniami pridelené dostatočné zdroje, aby boli inšpekcie na mieste/na diaľku založené na rizikách a aby subjekty prevádzkujúce systém hundi boli registrované a podliehali dohľadu; 3. nepreukázanie zlepšenia vo využívaní finančných spravodajských informácií pri vyšetrovaniach orgánmi presadzovania práva a nedostatočná operačná analýza a šírenie zo strany FIU; 4. potreba zabezpečiť, aby sa pranie špinavých peňazí vyšetrovalo/trestne stíhalo v súlade s rizikami; 5. neschopnosť preukázať vyšetrovanie nadnárodných prípadov prania špinavých peňazí s medzinárodnou spoluprácou; 6. neschopnosť preukázať zvýšenú činnosť v oblasti zmrazenia/zhabania a zabavenia príjmov z trestnej činnosti, nástrojov a majetku rovnakej hodnoty; 7. nedostatky v riadení zaisteného majetku na účely zachovania hodnoty zaisteného tovaru až do zabavenia a 8. nedostatky pri preukazovaní vykonávania cielených finančných sankcií súvisiacich s financovaním šírenia zbraní vrátane odbornej prípravy v oblasti obchádzania sankcií. Na tomto základe by sa Mjanmarsko/Barma malo považovať za krajinu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 9 smernice (EÚ) 2015/849.

(16) Vo februári 2020 FATF identifikovala Nikaraguu ako jurisdikciu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pre ktorý Nikaragua so skupinou FATF vypracovali akčný plán. Komisia v tejto súvislosti posúdila najnovšie informácie od FATF, ktoré sa týkajú týchto nedostatkov, a iné relevantné informácie. Medzi nedostatky patria: 1. neexistencia komplexného chápania jej rizík v oblasti prania špinavých peňazí/financovania terorizmu; 2. neschopnosť proaktívne sa zapájať do medzinárodnej spolupráce na podporu vyšetrovania prania špinavých peňazí, najmä v záujme identifikácie a sledovania majetku na účely zabavenia a repatriácie; 3. nedostatky týkajúce sa vykonávania účinného dohľadu založeného na rizikách; 4. nedostatok primeraných opatrení na zabránenie tomu, aby boli právnické osoby a opatrenia zneužívané na trestné účely a nezabezpečenie včasného sprístupnenia presných a aktuálnych základných informácií a informácií o skutočnom vlastníctve; Na tomto základe by sa Nikaragua mala považovať za krajinu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 9 smernice (EÚ) 2015/849.

(17) V júni 2019 FATF identifikovala Panamu ako jurisdikciu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pre ktorý Panama so skupinou FATF vypracovali akčný plán. Komisia v tejto súvislosti posúdila najnovšie informácie od FATF, ktoré sa týkajú týchto nedostatkov, a iné relevantné informácie. Medzi nedostatky patria: 1. obmedzené chápanie rizík vnútroštátneho a sektorového prania špinavých peňazí/financovania terorizmu a následné nedostatky týkajúce sa informovania o príslušných zisteniach na úrovni vnútroštátnych politík krajiny s cieľom zmierniť zistené riziká; 2. nedostatky týkajúce sa proaktívneho identifikovania neautorizovaných poskytovateľov služieb prevodu peňazí, uplatňovania prístupu založeného na rizikách v prípade dohľadu nad sektorom určených nefinančných podnikov a povolaní a uplatňovania účinných, primeraných a odrádzajúcich sankcií proti porušeniam v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu; 3. nedostatočne primerané overenie a aktualizácia informácií o vlastníckych právach zo strany povinných subjektov, nedostatočne účinný mechanizmus na monitorovanie činností subjektov v daňových rajoch, nedostatky pri posudzovaní existujúcich rizík zneužívania právnických osôb a opatrení na vymedzenie a uplatňovanie osobitných opatrení na predchádzanie zneužívaniu poverených akcionárov a riaditeľov a nedostatky pri zabezpečovaní včasného prístupu k primeraným a presným informáciám o skutočnom vlastníctve a 4. nedostatky, pokiaľ ide o účinné využívanie produktov FIU na vyšetrovanie prania špinavých peňazí, ako aj pokiaľ ide o schopnosť vyšetrovať a trestne stíhať pranie špinavých peňazí týkajúce sa zahraničných daňových trestných činov a poskytovať konštruktívnu a včasnú medzinárodnú spoluprácu v súvislosti s takýmito trestnými činmi, a nedostatočné zameranie sa na vyšetrovanie prania špinavých peňazí v súvislosti s vysokorizikovými oblasťami identifikovanými vo vnútroštátnom posúdení rizík a v správe o vzájomnom hodnotení. Na tomto základe by sa Panama mala považovať za krajinu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 9 smernice (EÚ) 2015/849.

(18) V októbri 2019 FATF identifikovala Zimbabwe ako jurisdikciu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pre ktorý Zimbabwe so skupinou FATF vypracovali akčný plán. Komisia v tejto súvislosti posúdila najnovšie informácie od FATF, ktoré sa týkajú týchto nedostatkov, a iné relevantné informácie. Medzi nedostatky patria: 1. nedostatočné chápanie hlavných rizík prania špinavých peňazí/financovania terorizmu medzi príslušnými zainteresovanými stranami a nedostatočné vykonávanie vnútroštátnej politiky v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu založenej na zistených rizikách; 2. nedostatočné vykonávanie dohľadu založeného na rizikách nad finančnými inštitúciami a určenými nefinančnými podnikmi a povolaniami, vrátane nedostatočného budovania kapacít v rámci orgánu dohľadu; 3. nedostatok primeraných opatrení na zmiernenie rizík medzi finančnými inštitúciami a určenými nefinančnými podnikmi a povolaniami, pokiaľ ide o uplatňovanie primeraných a odrádzajúcich sankcií za porušovanie predpisov; 4. nedostatky v právnom rámci a mechanizme zhromažďovania a uchovávania presných a aktualizovaných informácií o skutočnom vlastníctve pre právnické osoby a opatrenia a pri zabezpečovaní včasného prístupu príslušných orgánov a 5. nedostatky týkajúce sa rámca a vykonávania cielených finančných sankcií súvisiacich s financovaním terorizmu a šírenia zbraní. Na tomto základe by sa Zimbabwe malo považovať za krajinu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 9 smernice (EÚ) 2015/849.

(19) Komisia vo svojom posúdení v súlade s najnovšími relevantnými informáciami dospela k záveru, že Bahamy, Barbados, Botswana, Kambodža, Ghana, Jamajka, Maurícius, Mongolsko, Mjanmarsko/Barma, Nikaragua, Panama a Zimbabwe by sa mali považovať za jurisdikcie tretích krajín, ktoré majú vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu strategické nedostatky predstavujúce významné hrozby pre finančný systém Únie, v súlade s kritériami stanovenými v článku 9 smernice (EÚ) 2015/849. Treba pripomenúť, že tieto krajiny predložili písomný politický záväzok na vysokej úrovni, že budú riešiť zistené nedostatky a so skupinou FATF vypracovali akčný plán.

(20) Vo februári 2020 FATF identifikovala Ugandu ako jurisdikciu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pre ktorý Uganda so skupinou FATF vypracovali akčný plán. Komisia v tejto súvislosti posúdila najnovšie informácie od FATF, ktoré sa týkajú týchto nedostatkov, a iné relevantné informácie. Medzi nedostatky patria: 1. neexistencia národnej stratégie boja proti praniu špinavých peňazí/financovaniu terorizmu; 2. nedostatky pri zapájaní sa do medzinárodnej spolupráce v súlade s rizikovým profilom krajiny; 3. nedostatočný rozvoj a vykonávanie dohľadu založeného na rizikách nad finančnými inštitúciami a určenými nefinančnými podnikmi a povolaniami; 4. nedostatky pri zabezpečovaní včasného prístupu príslušných orgánov k presným základným informáciám a informáciám o skutočnom vlastníctve právnických osôb; 5. nedostatky pri preukazovaní toho, že orgány presadzovania práva a justičné orgány uplatňujú trestný čin prania špinavých peňazí v súlade so zistenými rizikami; 6. nezavedenie a nevykonávanie politík a postupov na identifikáciu, sledovanie a zhabanie alebo zmrazenie a zabavenie príjmov a z trestnej činnosti a prostriedkov na jej páchanie; 7. nepreukázanie toho, že orgány presadzovania práva vykonávajú vyšetrovanie a trestné stíhanie financovania terorizmu v súlade s rizikovým profilom financovania terorizmu Ugandy; 8. technické nedostatky v právnom rámci na vykonanie cielených finančných sankcií súvisiacich s financovaním

šírenia zbraní a nedostatkami vo vykonávaní prístupu založeného na rizikách v prípade dohľadu nad sektorom neziskových organizácií s cieľom predchádzať zneužívaniu na účely financovania terorizmu. Uganda takisto predložila písomný politický záväzok na vysokej úrovni, že bude riešiť zistené nedostatky, a so skupinou FATF vypracovali akčný plán. Uganda je už do delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/1675 zahrnutá. Postavenie a súčasné opatrenia uplatňované v súvislosti s Ugandou by preto mali zostať nezmenené.

(21) Je nanajvýš dôležité, aby Komisia vykonávala nepretržité monitorovanie tretích krajín a posudzovala vývoj ich právneho a inštitucionálneho rámca, právomocí a postupov príslušných orgánov a účinnosti ich mechanizmov boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu s cieľom aktualizovať prílohu k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/1675.

(22) Komisia posúdila pokrok pri riešení strategických nedostatkov krajín v prílohe k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/1675, ktoré FATF od júla 2016 vyradila zo zoznamu na základe požiadaviek smernice (EÚ) 2015/849. Komisia uzavrela posúdenie pokroku, ktorý dosiahli Bosna a Hercegovina, Etiópia, Guyana, Laoská ľudovodemokratická republika, Srí Lanka a Tunisko.

(23) Skupina FATF ocenila významný pokrok, ktorý dosiahli Bosna a Hercegovina, Etiópia, Guyana, Laoská ľudovodemokratická republika, Srí Lanka a Tunisko pri zlepšovaní svojich mechanizmov boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a poznamenala, že tieto krajiny zaviedli právny a regulačný rámec na splnenie záväzkov vo svojich akčných plánoch v súvislosti so strategickými nedostatkami, ktoré identifikovala FATF. Tieto krajiny preto už nepodliehajú procesu monitorovania skupinou FATF v rámci prebiehajúceho globálneho procesu dodržiavania súladu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu. Tieto krajiny budú pokračovať v spolupráci s regionálnymi orgánmi podobnými FATF s cieľom ďalej zlepšovať svoje mechanizmy boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

(24) Komisia posúdila informácie týkajúce sa pokroku pri riešení strategických nedostatkov uvedených tretích krajín.

(25) Komisia vo svojom posúdení dospela k záveru, že vzhľadom na dostupné informácie Bosna a Hercegovina a Guyana nemajú v tejto fáze vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu strategické nedostatky. Tieto krajiny nedávno prijali viacero opatrení s cieľom posilniť svoje mechanizmy boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a Komisia bude ďalej monitorovať účinné vykonávanie takýchto opatrení. Komisia tieto krajiny posúdi, keď budú k dispozícii nové zdroje informácií. Bosna a Hercegovina a Guyana by sa preto nemali považovať za krajiny, ktoré majú strategické nedostatky vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

(26) Komisia vo svojom posúdení podobne dospela k záveru, že vzhľadom na dostupné informácie Tunisko už vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu nemá strategické nedostatky. Tunisko posilnilo účinnosť svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a vyriešilo súvisiace technické nedostatky týkajúce sa plnenia záväzkov vo svojom akčnom pláne v súvislosti so strategickými nedostatkami, ktoré identifikovala FATF. Tieto opatrenia sú dostatočne komplexné a spĺňajú potrebné požiadavky na to, aby strategické nedostatky zistené podľa článku 9 smernice (EÚ) 2015/849 boli odstránené.

(27) Komisia vo svojom posúdení ďalej dospela k záveru, že Etiópia, Laoská ľudovodemokratická republika a Srí Lanka vykonali opatrenia na vyriešenie strategických nedostatkov, ktoré identifikovala FATF, a takéto strategické nedostatky už nemajú. V nadväznosti na opatrenia vykonané s cieľom reagovať na akčný plán dohodnutý s FATF tieto krajiny už nepredstavujú hrozbu v oblasti boja proti praniu špinavých a financovaniu terorizmu pre medzinárodný finančný systém. S prihliadnutím na ich význam pre finančný systém Únie sa Komisia domnieva, že tieto krajiny už nepredstavujú významnú hrozbu pre finančný systém Únie. Etiópia, Laoská ľudovodemokratická republika a Srí Lanka by sa preto v tejto fáze nemali považovať za krajiny, ktoré majú strategické nedostatky vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

(28) Komisia sa zaviazala, že v prípade potreby poskytne technickú pomoc tretím krajinám uvedeným v prílohe k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/1675 s cieľom pomôcť im pri odstraňovaní zistených strategických nedostatkov.

(29) S prihliadnutím na veľmi výnimočnú a nepredvídateľnú situáciu vyplývajúcu z pandémie COVID-19, ktorá má vplyv na celosvetovej úrovni a s veľkou pravdepodobnosťou bude viesť k narušeniam riadneho fungovania hospodárskych subjektov, ako aj príslušných orgánov, by sa dátum začatia uplatňovania článku 2 v súvislosti s pridaním tretích krajín mal vymedziť tak, aby sa za týchto okolností zabezpečil dostatočný čas na jeho účinné vykonávanie. Dátum začatia uplatňovania článku 2 tohto nariadenia by sa mal výnimočne stanoviť neskôr ako dátum nadobudnutia jeho účinnosti.

V prípade tretích krajín, ktoré by sa mali vyradiť zo zoznamu, nevznikajú žiadne závažné problémy. Je preto rozumné bez zbytočného odkladu zabezpečiť ich vyradenie zo zoznamu.

(30) Delegované nariadenie (EÚ) 2016/1675 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

V prílohe k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/1675 v tabuľke v bode „I. Vysoko rizikové tretie krajiny, ktoré predložili písomný politický záväzok na vysokej úrovni, že budú riešiť zistené nedostatky, a ktoré vypracovali so skupinou FATF akčný plán“, sa vypúšťajú tieto riadky:

„2.	Bosna a Hercegovina
3.	Guyana
5.	Laoská ľudovodemokratická republika
10.	Etiópia
11.	Srí Lanka
13.	Tunisko“

Článok 2

V prílohe k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/1675 sa tabuľka v bode „I. Vysoko rizikové tretie krajiny, ktoré predložili písomný politický záväzok na vysokej úrovni, že budú riešiť zistené nedostatky, a ktoré vypracovali so skupinou FATF akčný plán“ nahrádza touto tabuľkou:

„č.	Vysoko riziková tretia krajina
1.	Afganistan
2.	Bahamy
3.	Barbados
4.	Botswana
5.	Kambodža
6.	Ghana
7.	Irak
8.	Jamajka
9.	Maurícius
10.	Mongolsko
11.	Mjanmarsko/Barma
12.	Nikaragua
13.	Pakistan

14.	Panama
15.	Sýria
16.	Trinidad a Tobago
17.	Uganda.
18.	Vanuatu
19.	Jemen
20.	Zimbabwe“

Článok 3

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Článok 2 sa však bude uplatňovať od 1. októbra 2020.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 7. mája 2020

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN