II

(Nezakonodajni akti)

UREDBE

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2020/855

z dne 7. maja 2020

o spremembi Delegirane uredbe (EU) 2016/1675 o dopolnitvi Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta, kar zadeva dodajanje Bahamov, Barbadosa, Bocvane, Kambodže, Gane, Jamajke, Mavricija, Mongolije, Mjanmara/Burme, Nikaragve, Paname in Zimbabveja v preglednico v točki I Priloge in izbris Bosne in Hercegovine, Etiopije, Gvajane, Laoške ljudske demokratične republike, Šrilanke in Tunizije iz te preglednice

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES ([1]) in zlasti člena 9(2) Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Unija mora poskrbeti za učinkovito zaščito integritete ter nemotenega delovanja svojega finančnega sistema in notranjega trga pred pranjem denarja in financiranjem terorizma. Zato Direktiva (EU) 2015/849 določa, da bi morala Komisija opredeliti države, ki imajo v svojih ureditvah za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma strateške pomanjkljivosti, ki bistveno ogrožajo finančni sistem Unije.

(2) V Delegirani uredbi Komisije (EU) 2016/1675 ([2]) so bile opredeljene tretje države z visokim tveganjem, ki imajo strateške pomanjkljivosti. Navedeno uredbo bi bilo treba v primernih intervalih ponovno pregledati, in sicer z vidika napredka teh tretjih držav z visokim tveganjem pri odpravljanju strateških pomanjkljivosti v njihovih ureditvah za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljnjem besedilu: AML/CFT). Komisija bi morala v svojih ocenah upoštevati nove informacije mednarodnih organizacij in organov za določanje standardov, kot so tiste, ki jih izda Projektna skupina za finančno ukrepanje (v nadaljnjem besedilu: skupina FATF). Na podlagi navedenih informacij bi morala opredeliti tudi dodatne države, ki imajo v svojih ureditvah AML/CFT strateške pomanjkljivosti.

(3) Glede na visoko raven integracije mednarodnega finančnega sistema, tesno povezanost udeležencev na trgu, velikost obsega čezmejnih transakcij v Unijo in iz nje ter stopnjo odprtosti trga se šteje, da vsakršna grožnja AML/CFT za mednarodni finančni sistem obenem ogroža finančni sistem Unije.

([1]) UL L 141, 5.6.2015, str. 73.

([2]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/1675 z dne 14. julija 2016 o dopolnitvi Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z opredelitvijo tretjih držav z visokim tveganjem, ki imajo strateške pomanjkljivosti (UL L 254, 20.9.2016, str. 1).

(4) Zato je bistvenega pomena, da se upošteva relevantno delo, ki že poteka na mednarodni ravni za opredelitev držav, zlasti delo skupine FATF. Da se zagotovi celovitost globalnega finančnega sistema je izredno pomembno, da Unija ustrezno obravnava države, za katere je skupina FATF na ravni Unije ugotovila, da imajo v svojih ureditvah AML/CFT strateške pomanjkljivosti. V skladu z merili iz Direktive (EU) 2015/849 je Komisija upoštevala nedavne razpoložljive informacije, zlasti najnovejše javne izjave skupine FATF in dokumente skupine FATF z naslovom „Izboljšanje skladnosti AML/CFT na svetovni ravni: stalen proces“ ter poročila FATF, ki jih je pripravila skupina za pregled mednarodnega sodelovanja v zvezi s tveganji, ki jih predstavljajo posamezne tretje države, v skladu s členom 9(4) Direktive (EU) 2015/849.

(5) Za vsako tretjo državo, ki ogroža mednarodni finančni sistem, kakor je opredelila skupina FATF, se predpostavlja, da ogroža notranji trg. Ta predpostavka se nanaša na vse države, ki so bile javno opredeljene v dokumentih skupine FATF „javna izjava“ in njenih dokumentih „Izboljšanje skladnosti AML/CFT na svetovni ravni: stalen proces“.

(6) Komisija je za oblikovanje zaključkov pri izvedbi svoje avtonomne presoje ocenila razpoložljive informacije skupine FATF in po potrebi iz drugih virov informacij. Po tej oceni je Komisija v svoji analizi potrdila posamezne strateške pomanjkljivosti, opisane v uvodnih izjavah od 8 do 19.

(7) Oktobra 2018 je skupina FATF opredelila Bahame kot jurisdikcijo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti, za katere so Bahami v sodelovanju s skupino FATF razvili akcijski načrt. Komisija je ocenila najnovejše informacije, ki jih je v tem okviru prejela od skupine FATF v zvezi z navedenimi pomanjkljivostmi, ter druge relevantne informacije. Bahami so sprejeli ukrepe za izboljšanje ureditve AML/CFT in skupina FATF je februarja 2020 podala začetno ugotovitev, da so Bahami vsebinsko dopolnili svoj akcijski načrt ter da je ustrezno, da se izvede ocena na kraju samem, v kateri se preveri, ali se je izvajanje reform AML/CFT na Bahamih začelo in se nadaljuje ter ali še obstajajo potrebne politične zaveze za nadaljevanje izvajanja v prihodnosti. Skupina FATF še ni izvedla take ocene, s katero bi potrdila svojo začetno ugotovitev. Zato Komisija ne razpolaga z informacijami, ki bi ji na tej stopnji omogočile potrditev, da so bile strateške pomanjkljivosti učinkovito odpravljene. Prihodnja ocena bo osredotočena na naslednja področja: (1) razvoj celovitega sistema za elektronsko vodenje zadev za mednarodno sodelovanje; (2) dokazovanje nadzora na podlagi tveganj nad nebančnimi finančnimi institucijami; (3) zagotavljanje pravočasnega dostopa do ustreznih, točnih in aktualnih informacij o pravnem in dejanskem lastništvu; (4) povečanje kakovosti produktov finančnoobveščevalne enote za pomoč organom kazenskega pregona pri izvajanju preiskav pranja denarja/financiranja terorizma, predvsem kompleksnih preiskav pranja denarja/financiranja terorizma in samostojnih preiskav pranja denarja; (5) dokazovanje, da organi preiskujejo in preganjajo vse vrste pranja denarja, vključno s kompleksnimi primeri pranja denarja, samostojnim pranjem denarja in primeri, ki vključujejo premoženjske koristi, pridobljene s kaznivimi dejanji v tujini; (6) dokazovanje, da se postopki zaplembe začnejo in dokončajo za vse vrste primerov pranja denarja, ter (7) odpravljanje vrzeli v okvirih za ciljno usmerjene finančne sankcije za financiranje terorizma in širjenja orožja in dokazovanje izvajanja. Na tej podlagi bi bilo treba Bahame na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti kot državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.

(8) Februarja 2020 je skupina FATF opredelila Barbados kot jurisdikcijo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti, za katere je Barbados v sodelovanju s skupino FATF razvil akcijski načrt. Komisija je ocenila najnovejše informacije, ki jih je v tem okviru prejela od skupine FATF v zvezi z navedenimi pomanjkljivostmi, ter druge relevantne informacije. Pomanjkljivosti vključujejo: (1) pomanjkanje učinkovitega nadzora na podlagi tveganj nad finančnimi institucijami ter določenimi nefinančnimi podjetji in poklici (v nadaljnjem besedilu: DNPP); (2) pomanjkljivosti v zvezi z ukrepi za preprečevanje zlorabe pravnih oseb in ureditev za kriminalne namene in pomanjkljivosti pri zagotavljanju, da so pravočasno na voljo točne in posodobljene informacije o pravnem in dejanskem lastništvu; (3) pomanjkljivosti v zvezi z zmožnostjo finančnoobveščevalne enote (v nadaljnjem besedilu: FIU) za zagotavljanje finančnih informacij, ki bi bile v dodatno pomoč organom kazenskega pregona pri preiskovanju pranja denarja ali financiranja terorizma; (4) pomanjkljivosti v zvezi s preiskovanjem in pregonom pranja denarja, ki niso v skladu s profilom tveganja države in sodnimi zaostanki; (5) pomanjkljivosti pri izvajanju zaplemb v zvezi s primeri pranja denarja, vključno z omejeno pomočjo, za katero zaprosijo enakovredni tuji organi. Na tej podlagi bi bilo treba Barbados na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti kot državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.

(9) Oktobra 2018 je skupina FATF opredelila Bocvano kot jurisdikcijo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti, za katere je Bocvana v sodelovanju s skupino FATF razvila akcijski načrt. Komisija je ocenila najnovejše informacije, ki jih je v tem okviru prejela od skupine FATF v zvezi z navedenimi pomanjkljivostmi, ter druge relevantne informacije. Pomanjkljivosti vključujejo: (1) pomanjkljivosti pri oceni tveganj, povezanih s pravnimi osebami, pravno ureditvijo in neprofitnimi organizacijami; (2) pomanjkanje izvajanja priročnikov za nadzor na podlagi tveganj nad AML/CFT; (3) raven analize in razširjanja finančnih obveščevalnih podatkov s strani FIU; (4) pomanjkljivosti pri izvajanju strategije CFT in nezadostne zmogljivosti organov pregona v zvezi s preiskavami financiranja terorizma; (5) nezmožnost zagotovitve takojšnjega izvajanja ukrepov ciljno usmerjenih finančnih sankcij v zvezi s financiranjem terorizma in financiranjem širjenja orožja ter (6) pomanjkljivosti pri uporabi pristopa na podlagi tveganj k spremljanju neprofitnih organizacij. Na tej podlagi bi bilo treba Bocvano na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti kot državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.

(10) Februarja 2019 je skupina FATF opredelila Kambodžo kot jurisdikcijo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti, za katere je Kambodža v sodelovanju s skupino FATF razvila akcijski načrt. Komisija je ocenila najnovejše informacije, ki jih je v tem okviru prejela od skupine FATF v zvezi z navedenimi pomanjkljivostmi, ter druge relevantne informacije. Pomanjkljivosti vključujejo: (1) pomanjkanje široke pravne podlage za medsebojno pravno pomoč in ustreznega usposabljanja organov kazenskega pregona; (2) pomanjkanje izvajanja nadzora na podlagi tveganj nad nepremičninskim sektorjem in igralnicami; (3) pomanjkanje izvajanja nadzora na podlagi tveganj nad bankami, vključno s hitrimi, sorazmernimi in odvračilnimi izvršilnimi ukrepi, kot je primerno; (4) pomanjkljivosti glede tehnične skladnosti v zakonodaji na področju AML/CFT; (5) raven analize poročil o sumljivih transakcijah in s tem povezanega razširjanja informacij organom kazenskega pregona; (6) nezadostne rezultate v smislu preiskav in pregona pranja denarja; (7) nezadostne rezultate v smislu zamrznitve in zaplembe premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem, predmetov, ki so bili uporabljeni za kazniva dejanja, in premoženja enake vrednosti; (8) pomanjkanje pravnega okvira in izvajanja ciljno usmerjenih finančnih sankcij Združenih narodov, povezanih s financiranjem širjenja orožja, ter nezadostno razumevanje izogibanja sankcijam. Na tej podlagi bi bilo treba Kambodžo na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti kot državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.

(11) Oktobra 2018 je skupina FATF opredelila Gano kot jurisdikcijo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti, za katere je Gana v sodelovanju s skupino FATF razvila akcijski načrt. Komisija je ocenila najnovejše informacije, ki jih je v tem okviru prejela od skupine FATF v zvezi z navedenimi pomanjkljivostmi, ter druge relevantne informacije. Pomanjkljivosti vključujejo: (1) pomanjkanje izvajanja celovite nacionalne politike AML/CFT na podlagi tveganj, opredeljenih v nacionalni oceni tveganja, vključno z ukrepi za zmanjšanje tveganj za pranje denarja/financiranje terorizma, povezanih s pravnimi osebami; (2) pomanjkljivosti pri nadzoru na podlagi tveganj, vključno z nezadostnimi zmogljivostmi regulatorjev in nezadostno ozaveščenostjo zasebnega sektorja; (3) pomanjkljivosti pri zagotavljanju pravočasnega dostopa do ustreznih, točnih in aktualnih informacij o pravnem in dejanskem lastništvu; (4) pomanjkljivosti v zvezi s potrebo po zagotovitvi, da FIU osredotoča svoje dejavnosti na tveganja, opredeljena v nacionalni oceni tveganja, in da se FIU dodelijo ustrezna sredstva, ter (5) pomanjkljivosti pri uporabi pristopa na podlagi tveganj k spremljanju neprofitnih organizacij. Na tej podlagi bi bilo treba Gano na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti kot državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.

(12) Februarja 2020 je skupina FATF opredelila Jamajko kot jurisdikcijo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti, za katere je Jamajka v sodelovanju s skupino FATF razvila akcijski načrt. Komisija je ocenila najnovejše informacije, ki jih je v tem okviru prejela od skupine FATF v zvezi z navedenimi pomanjkljivostmi, ter druge relevantne informacije. Pomanjkljivosti vključujejo: (1) pomanjkanje celovitega razumevanja tveganj za pranje denarja/financiranje terorizma v državi; (2) nezmožnost vključitve vseh finančnih institucij in DNPP v ureditev AML/CFT ter zagotovitve ustreznega nadzora na podlagi tveganj v vseh sektorjih; (3) pomanjkanje ustreznih ukrepov za preprečevanje zlorabe pravnih oseb in ureditev za kriminalne namene in zagotovitev, da so pravočasno na voljo točne in posodobljene informacije o pravnem in dejanskem lastništvu; (4) pomanjkanje ustreznih ukrepov za povečanje uporabe finančnih informacij ter za povečanje obsega preiskovanja in pregona pranja denarja v skladu s profilom tveganja države; (5) nezmožnost takojšnjega dokazovanja izvajanja ciljno usmerjenih finančnih sankcij za financiranje terorizma in (6) pomanjkljivosti pri izvajanju pristopa na podlagi tveganj k nadzoru sektorja neprofitnih organizacij v državi za preprečevanje zlorab za namene financiranja terorizma. Na tej podlagi bi bilo treba Jamajko na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti kot državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.

(13) Februarja 2020 je skupina FATF opredelila Mavricij kot jurisdikcijo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti, za katere je Mavricij v sodelovanju s skupino FATF razvil akcijski načrt. Komisija je ocenila najnovejše informacije, ki jih je v tem okviru prejela od skupine FATF v zvezi z navedenimi pomanjkljivostmi, ter druge relevantne informacije. Pomanjkljivosti vključujejo: (1) pomanjkljivosti pri dokazovanju, da nadzorniki njegovega globalnega poslovnega sektorja in DNPP izvajajo nadzor na podlagi tveganj; (2) nezmožnost pristojnih organov za zagotavljanje pravočasnega dostopa do točnih informacij o pravnem in dejanskem lastništvu; (3) nezmožnost za dokazovanje, da so organi kazenskega pregona sposobni voditi preiskave pranja denarja, vključno z vzporednimi finančnimi preiskavami in kompleksnimi primeri; (4) nezmožnost izvajanja pristopa na podlagi tveganj k nadzoru sektorja neprofitnih organizacij v državi za preprečevanje zlorab za namene financiranja terorizma; in (5) nezmožnost dokazovanja ustreznega izvajanja ciljno usmerjenih finančnih sankcij prek informiranja in nadzora. Na tej podlagi bi bilo treba Mavricij na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti kot državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.

(14) Oktobra 2019 je skupina FATF opredelila Mongolijo kot jurisdikcijo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti, za katere je Mongolija v sodelovanju s skupino FATF razvila akcijski načrt. Komisija je ocenila najnovejše informacije, ki jih je v tem okviru prejela od skupine FATF v zvezi z navedenimi pomanjkljivostmi, ter druge relevantne informacije. Čeprav je Mongolija sprejela ukrepe za izboljšanje ureditve AML/CFT, pa preostale pomanjkljivosti vključujejo: (1) pomanjkljivosti v razumevanju sektorskih tveganj za pranje denarja/financiranje terorizma s strani nadzornikov DNPP, kot tudi pri uporabi pristopa na podlagi tveganj k nadzoru, zlasti v zvezi s trgovci s plemenitimi kovinami in kamni; (2) potrebo po dokazovanju povečanega obsega preiskav in pregona različnih vrst dejavnosti pranja denarja v skladu z opredeljenimi tveganji in (3) nezadosten nadzor skladnosti finančnih institucij in DNPP z njihovimi obveznostmi ciljno usmerjenih finančnih sankcij, povezanih s financiranjem širjenja orožja, in nezadostno uporabo sorazmernih in odvračilnih sankcij. Na tej podlagi bi bilo treba Mongolijo na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti kot državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.

(15) Februarja 2020 je skupina FATF opredelila Mjanmar/Burmo kot jurisdikcijo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti, za katere je Mjanmar/Burma v sodelovanju s skupino FATF razvil akcijski načrt. Komisija je ocenila najnovejše informacije, ki jih je v tem okviru prejela od skupine FATF v zvezi z navedenimi pomanjkljivostmi, ter druge relevantne informacije. Pomanjkljivosti vključujejo: (1) nezmožnost dokazovanja izboljšanega razumevanja tveganj pranja denarja na ključnih področjih; (2) nezmožnost zagotavljanja, da nadzorni organ za DNPP razpolaga z zadostnimi sredstvi, da inšpekcijski pregledi na kraju samem oziroma zunaj poslovnih prostorov temeljijo na tveganjih in da so upravljavci instrumentov hundi registrirani in nadzorovani; (3) nezmožnost dokazovanja okrepitve uporabe finančnih obveščevalnih podatkov v preiskavah organov kazenskega pregona in nezadostno operativno analizo in razširjanje s strani FIU; (4) potrebo po zagotavljanju, da se preiskovanje in pregon pranja denarja izvajata v skladu s tveganji; (5) nezmožnost dokazovanja preiskovanja nadnacionalnih zadev v zvezi s pranjem denarja z mednarodnim sodelovanjem; (6) nezmožnost dokazovanja povečanja obsega zamrznitev/zasegov in zaplembe premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem, predmetov, ki so bili uporabljeni za kazniva dejanja, in/ali premoženja enake vrednosti; (7) pomanjkljivosti pri upravljanju zaseženega premoženja, da se ohrani vrednost zaseženega blaga do zaplembe; in (8) pomanjkljivosti pri dokazovanju izvajanja ciljno usmerjenih finančnih sankcij v zvezi s financiranjem širjenja orožja, vključno z usposabljanjem o izogibanju sankcijam. Na tej podlagi bi bilo treba Mjanmar/Burmo na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti kot državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.

(16) Februarja 2020 je skupina FATF opredelila Nikaragvo kot jurisdikcijo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti, za katere je Nikaragva v sodelovanju s skupino FATF razvila akcijski načrt. Komisija je ocenila najnovejše informacije, ki jih je v tem okviru prejela od skupine FATF v zvezi z navedenimi pomanjkljivostmi, ter druge relevantne informacije. Pomanjkljivosti vključujejo: (1) pomanjkanje celovitega razumevanja tveganj za pranje denarja/financiranje terorizma v državi; (2) nezmožnost proaktivnega mednarodnega sodelovanja za podporo preiskavam pranja denarja, zlasti s ciljem identifikacije in sledenja premoženju za namen zaplembe in repatriacije; (3) pomanjkljivosti pri izvajanju učinkovitega nadzora na podlagi tveganj; (4) pomanjkanje ustreznih ukrepov za preprečevanje zlorabe pravnih oseb in ureditev za kriminalne namene in nezmožnost zagotovitve, da so pravočasno na voljo točne in posodobljene informacije o pravnem in dejanskem lastništvu. Na tej podlagi bi bilo treba Nikaragvo na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti kot državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.

(17) Junija 2019 je skupina FATF opredelila Panamo kot jurisdikcijo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti, za katere je Panama v sodelovanju s skupino FATF razvila akcijski načrt. Komisija je ocenila najnovejše informacije, ki jih je v tem okviru prejela od skupine FATF v zvezi z navedenimi pomanjkljivostmi, ter druge relevantne informacije. Pomanjkljivosti vključujejo: (1) omejeno razumevanje nacionalnega in sektorskega tveganja za pranje denarja/financiranje terorizma in posledične pomanjkljivosti pri vključevanju s tem povezanih izsledkov v nacionalne politike države z namenom zmanjševanja ugotovljenih tveganj; (2) pomanjkljivosti v zvezi s proaktivno identifikacijo subjektov, ki izvajajo denarna nakazila, brez licence, uporabo pristopa na podlagi tveganj k nadzoru nad sektorjem DNPP in uporabo učinkovitih, sorazmernih in odvračilnih sankcij za kršitve na področju AML/CFT; (3) pomanjkanje ustreznega preverjanja in posodabljanja informacij o dejanskem lastništvu s strani pooblaščenih subjektov, pomanjkanje učinkovitega mehanizma za spremljanje dejavnosti off-shore subjektov, pomanjkljivosti v ocenjevanju obstoječih tveganj zlorabe pravnih oseb in ureditev pri določanju in izvajanju specifičnih ukrepov za preprečevanje zlorabe imenskih delničarjev in direktorjev ter pomanjkljivosti pri zagotavljanju pravočasnega dostopa do ustreznih in točnih informacij o dejanskem lastništvu in (4) pomanjkljivosti v zvezi z učinkovito uporabo produktov FIU za preiskovanje pranja denarja ter v zvezi s sposobnostjo preiskovanja in pregona pranja denarja, ki vključuje tuja davčna kazniva dejanja, in zagotavljanja konstruktivnega in pravočasnega mednarodnega sodelovanja v zvezi s takim kaznivim dejanjem, poleg tega pa tudi nezadostno osredotočanje na preiskovanje pranja denarja v povezavi s področji z visokim tveganjem, opredeljenimi v nacionalni oceni tveganja in poročilu o vzajemnem vrednotenju. Na tej podlagi bi bilo treba Panamo na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti kot državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.

(18) Oktobra 2019 je skupina FATF opredelila Zimbabve kot jurisdikcijo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti, za katere je Zimbabve v sodelovanju s skupino FATF razvil akcijski načrt. Komisija je ocenila najnovejše informacije, ki jih je v tem okviru prejela od skupine FATF v zvezi z navedenimi pomanjkljivostmi, ter druge relevantne informacije. Pomanjkljivosti vključujejo: (1) nezadostno razumevanje ključnih tveganj pranja denarja/financiranja terorizma med zadevnimi deležniki in pomanjkanje izvajanja nacionalne politike AML/CFT na podlagi opredeljenih tveganj; (2) pomanjkanje izvajanja nadzora na podlagi tveganj nad finančnimi institucijami in DNPP, vključno z nezadostno krepitvijo zmogljivosti med nadzornimi organi; (3) pomanjkanje ustreznih ukrepov za zmanjšanje tveganja med finančnimi institucijami in DNPP, ki bi pomenili uporabo sorazmernih in odvračilnih sankcij za kršitve; (4) pomanjkljivosti v pravnem okviru in mehanizmu za zbiranje in vodenje točnih in posodobljenih informacij o dejanskem lastništvu za pravne osebe in ureditve ter za zagotovitev pravočasnega dostopa pristojnih organov do teh informacij in (5) vrzeli v okviru in izvajanju ciljno usmerjenih finančnih sankcij v zvezi s financiranjem terorizma in širjenja orožja. Na tej podlagi bi bilo treba Zimbabve na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti kot državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.

(19) V skladu z najnovejšimi relevantnimi informacijami je Komisija v svoji oceni ugotovila, da bi bilo treba Bahame, Barbados, Bocvano, Kambodžo, Gano, Jamajko, Mavricij, Mongolijo, Mjanmar/Burmo, Nikaragvo, Panamo in Zimbabve v skladu z merili iz člena 9 Direktive (EU) 2015/849 obravnavati kot jurisdikcije tretjih držav, ki imajo v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti, ki bistveno ogrožajo finančni sistem Unije. Ugotovljeno je, da so te države predložile pisne politične zaveze na visoki ravni za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti in pripravile akcijske načrte skupaj s skupino FATF.

(20) Ugotovljeno je tudi, da je skupina FATF opredelila Ugando kot jurisdikcijo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti, za katere je Uganda v sodelovanju s skupino FATF februarja 2020 razvila akcijski načrt. Komisija je ocenila najnovejše informacije, ki jih je v tem okviru prejela od skupine FATF v zvezi z navedenimi pomanjkljivostmi, ter druge relevantne informacije. Pomanjkljivosti vključujejo: (1) pomanjkanje nacionalne strategije AML/CFT; (2) pomanjkljivosti pri mednarodnem sodelovanju v skladu s profilom tveganja države; (3) pomanjkanje razvoja in izvajanja nadzora na podlagi tveganj nad finančnimi institucijami in DNPP; (4) vrzeli v zagotavljanju pravočasnega dostopa pristojnim organom do točnih informacij o pravnem in dejanskem lastništvu za pravne osebe; (5) pomanjkljivosti pri dokazovanju, da organi kazenskega pregona in pravosodni organi uporabljajo ustrezno zakonodajo v zvezi s kaznivimi dejanji pranja denarja v skladu z opredeljenimi tveganji; (6) nezmožnost oblikovanja in izvajanja politik in postopkov za odkrivanje, sledenje, zaseg in zaplembo premoženjske koristi in predmetov, ki so bili uporabljeni za kazniva dejanja; (7) nezmožnost dokazovanja, da organi kazenskega pregona izvajajo preiskave financiranja terorizma in izvajajo pregon, sorazmerno s profilom tveganja za

financiranje terorizma v Ugandi; (8) tehnične pomanjkljivosti v pravnem okviru za izvajanje ciljno usmerjenih finančnih sankcij v zvezi s financiranjem širjenja orožja in pomanjkljivosti pri izvajanju pristopa na podlagi tveganj k nadzoru sektorja neprofitnih organizacij v državi za preprečevanje zlorab za namene financiranja terorizma. Uganda je prav tako predložila pisno politično zavezo na visoki ravni za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti in pripravila akcijski načrt skupaj s skupino FATF. Uganda je že vključena v Delegirano uredbo (EU) 2016/1675. Zato bi morali status in sedanji ukrepi, ki že veljajo za Ugando, ostati nespremenjeni.

(21) Izjemno pomembno je, da Komisija stalno spremlja tretje države in ocenjuje spremembe njihovih pravnih in institucionalnih okvirov, pooblastila in postopke pristojnih organov ter učinkovitosti njihovih ureditev AML/CFT z namenom posodabljanja Priloge k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675.

(22) Komisija je ocenila napredek pri odpravljanju strateških pomanjkljivosti držav v Prilogi k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675, ki jih je skupina FATF od julija 2016 odstranila s seznama na podlagi zahtev Direktive (EU) 2015/849. Komisija je dokončala oceno napredka Bosne in Hercegovine, Etiopije, Gvajane, Laoške ljudske demokratične republike, Šrilanke in Tunizije.

(23) Skupina FATF je pozdravila precejšni napredek Bosne in Hercegovine, Etiopije, Gvajane, Laoške ljudske demokratične republike, Šrilanke in Tunizije pri izboljšanju ureditve AML/CFT ter ugotovila, da so te države vzpostavile pravne in regulativne okvire, da bi izpolnile zaveze iz svojih akcijskih načrtov glede strateških pomanjkljivosti, ki jih je identificirala skupina FATF. Te države zato niso več vključene v postopek spremljanja, ki ga izvaja skupina FATF v okviru svojega globalnega postopka preverjanja skladnosti AML/CFT. Te države bodo še naprej sodelovale z regionalnimi organi, ki imajo podobne naloge kot skupina FATF, da bi še izboljšale svoje ureditve AML/CFT.

(24) Komisija je ocenila informacije v zvezi z napredkom teh tretjih držav pri odpravljanju strateških pomanjkljivosti.

(25) Komisija je v svoji oceni ugotovila, da na tej stopnji glede na razpoložljive informacije Bosna in Hercegovina ter Gvajana v svojih ureditvah AML/CFT nimata strateških pomanjkljivosti. Ti državi sta nedavno sprejeli številne ukrepe za okrepitev svojih ureditev AML/CFT in Komisija bo še naprej spremljanja učinkovito izvajanje takih ukrepov. Komisija bo ocenila ti državi, ko bodo na voljo novi viri informacij. Zato se Bosna in Hercegovina ter Gvajana ne bi smeli šteti kot državi s strateškimi pomanjkljivostmi v ureditvi AML/CFT.

(26) Podobno je Komisija v svoji oceni ugotovila. da glede na razpoložljive informacije Tunizija v svoji ureditvi AML/CFT nima več strateških pomanjkljivosti. Tunizija je okrepila učinkovitost svoje ureditve AML/CFT in obravnavala s tem povezane tehnične pomanjkljivosti, da bi izpolnila zavezo iz svojega akcijskega načrta v zvezi s strateškimi pomanjkljivostmi, ki jih je identificirala skupina FATF. Sprejeti ukrepi so dovolj celoviti in izpolnjujejo potrebne zahteve, da se šteje, da so bile strateške pomanjkljivosti, ki so bile opredeljene na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849, odpravljene.

(27) Nadalje je Komisija v svoji oceni ugotovila, da so Etiopija, Laoška ljudska demokratična republika in Šrilanka izvedle ukrepe za odpravo strateških pomanjkljivosti, ki jih je identificirala skupina FATF, in nimajo več tovrstnih strateških pomanjkljivosti. Na podlagi ukrepov za izvajanje akcijskega načrta, dogovorjenega s skupino FATF, te države ne predstavljajo več resne grožnje AML/CFT za mednarodni finančni sistem.Komisija ob upoštevanju njihovega pomena za finančni sistem Unije te države šteje, da ne ogrožajo več bistveno finančnega sistema Unije. Zato se za Etiopijo, Laoško ljudsko demokratično republiko in Šrilanko na tej stopnji ne bi smelo več šteti, da imajo v svojih ureditvah AML/CFT strateške pomanjkljivosti.

(28) Komisija se je zavezala, da bo tretjim državam, vključenim v Prilogo k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675, po potrebi zagotavljala tehnično pomoč, da bi jim pomagala pri odpravljanju ugotovljenih strateških pomanjkljivosti.

(29) Ob upoštevanju izrednih in nepredvidljivih razmer zaradi pandemije COVID-19, ki ima učinke svetovnih razsežnosti in bo zelo verjetno povzročila motnje v pravilnem delovanju gospodarskih subjektov in pristojnih organov, bi bilo treba datum začetka uporabe člena 2 v zvezi z dodajanjem tretjih držav določiti tako, da se zagotovi zadosten čas za njegovo učinkovito izvajanje v teh okoliščinah. Zato bi bilo treba datum začetka uporabe člena 2 te uredbe izjemoma določiti pozneje od njenega začetka veljavnosti.

Kar zadeva tretje države, ki bi jih bilo treba odstraniti s seznama, ni večjih težav z izvajanjem. Zato je smiselno, da se odstranitev s seznama omogoči brez odlašanja.

(30) Delegirano uredbo (EU) 2016/1675 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

V Prilogi k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675 se v preglednici v točki „I. Tretje države z visokim tveganjem, ki so predložile pisne politične zaveze na visoki ravni za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti in pripravile akcijski načrt s FATF“ izbrišejo naslednje vrstice:

„2	Bosna in Hercegovina
3	Gvajana
5	Laoška ljudska demokratična republika
10	Etiopija
11	Šrilanka
13	Tunizija“

Člen 2

V Prilogi k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675 se preglednica v točki „I. Tretje države z visokim tveganjem, ki so predložile pisne politične zaveze na visoki ravni za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti in pripravile akcijski načrt s FATF“ nadomesti z naslednjo preglednico:

„Št.	Tretje države z visokim tveganjem
1	Afganistan
2	Bahami
3	Barbados
4	Bocvana
5	Kambodža
6	Gana
7	Irak
8	Jamajka
9	Mavricij
10	Mongolija
11	Mjanmar/Burma
12	Nikaragva
13	Pakistan

14	Panama
15	Sirija
16	Trinidad in Tobago
17	Uganda
18	Vanuatu
19	Jemen
20	Zimbabve“

Člen 3

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Vendar se njen člen 2 uporablja od 1. oktobra 2020.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 7. maja 2020

Za Komisijo
Predsednica
Ursula VON DER LEYEN