II

(Muut kuin lainsäätämisjärjestyksessä hyväksyttävät säädökset)

ASETUKSET

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2023/1219,

annettu 17 päivänä toukokuuta 2023,

delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 muuttamisesta lisäämällä Nigeria ja Etelä-Afrikka liitteessä olevan I kohdan taulukkoon ja poistamalla Kambodža ja Marokko kyseisestä taulukosta

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta 20 päivänä toukokuuta 2015 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849 ([1]) ja erityisesti sen 9 artiklan 2 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Unionin on varmistettava, että sen rahoitusjärjestelmän ja sisämarkkinoiden eheyttä ja moitteetonta toimintaa suojataan tuloksellisesti rahanpesulta ja terrorismin rahoitukselta. Direktiivissä (EU) 2015/849 säädetään sen vuoksi, että komissio yksilöi suuririskiset kolmannet maat, joiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmissä on strategisia puutteita, jotka aiheuttavat merkittävän uhan unionin rahoitusjärjestelmälle.

(2) Komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2016/1675 ([2]) yksilöidään suuririskiset kolmannet maat, joilla on strategisia puutteita.

(3) Kun otetaan huomioon kansainvälisen rahoitusjärjestelmän pitkälle menevä yhdentyminen, markkinatoimijoiden läheiset yhteydet, unioniin suuntautuvien ja unionista lähtevien rajat ylittävien liiketoimien suuri määrä sekä markkinoiden avoimuuden aste, on syytä katsoa, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvä uhka, joka kohdistuu kansainväliseen rahoitusjärjestelmään, on uhka myös unionin rahoitusjärjestelmälle.

(4) Komissio ottaa direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklan 4 kohdan mukaisesti huomioon tuoreimmat saatavilla olevat tiedot, erityisesti rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaisen toimintaryhmän (FATF) viimeaikaiset julkilausumat, FATF:n luettelon tehostetun seurannan piiriin kuuluvista lainkäyttöalueista (Jurisdictions under Increased Monitoring) ja FATF:n kansainvälisen yhteistyön tarkasteluryhmän raportit, jotka koskevat yksittäisten kolmansien maiden aiheuttamia riskejä.

([1]) EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73.

([2]) Komission delegoitu asetus (EU) 2016/1675, annettu 14 päivänä heinäkuuta 2016, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849 täydentämisestä yksilöimällä suuririskiset kolmannet maat, joilla on strategisia puutteita (EUVL L 254, 20.9.2016, s. 1).

(5) Delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 viimeisimmän muutoksen jälkeen FATF on päivittänyt luetteloaan tehostetun seurannan piiriin kuuluvista lainkäyttöalueista. FATF lisäsi helmikuussa 2023 pidetyssä täysistunnossaan kyseiseen luetteloon Nigerian ja Etelä-Afrikan ja poisti siitä Kambodžan ja Marokon. Näiden muutosten vuoksi komissio on tehnyt arvioinnin suuririskisten kolmansien maiden yksilöimiseksi direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklan mukaisesti.

(6) Nigeria antoi helmikuussa 2023 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja FATF:n kaltaisen alueellisen elimen (FSRB) *Groupe Intergouvernemental d'Action contre le Blanchiment d'Argent en Afrique de l'Ouest* (GIABA) kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vaikuttavuuden lisäämiseksi. Sen jälkeen, kun Nigeria hyväksyi keskinäisen arviointikertomuksensa elokuussa 2021, se on edistynyt joissakin kyseisessä kertomuksessa suositelluista toimista järjestelmänsä parantamiseksi, muun muassa parantamalla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehystään sekä päivittämällä toiminnan luonteesta johtuvien, rahanpesuun, terrorismin rahoitukseen ja joukkotuhoaseiden leviämisen rahoitukseen liittyvien riskien arviointiaan. Nigeria on lisäksi tehostanut kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanoa. Nigeria pyrkii toteuttamaan FATF:n toimintasuunnitelman seuraavin keinoin: 1) viimeistelemällä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskinarviointinsa ja päivittämällä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen kansallisen torjuntastrategiansa varmistaakseen, että se on yhdenmukainen muiden suuririskisiin esirikoksiin liittyvien kansallisten strategioiden kanssa; 2) tehostamalla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiin liittyvää virallista ja epävirallista kansainvälistä yhteistyötä; 3) parantamalla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan riskiperusteista valvontaa rahoituslaitosten ja nimettyjen rahoitusalan ulkopuolisten yritysten ja ammatinharjoittajien osalta ja tehostamalla ennaltaehkäisevien toimenpiteiden täytäntöönpanoa suuririskisillä aloilla; 4) varmistamalla, että toimivaltaisilla viranomaisilla on oikea-aikainen pääsy oikeushenkilöiden tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin tarkkoihin ja ajantasaisiin tietoihin, ja määräämällä seuraamuksia tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien velvoitteiden rikkomisesta; 5) osoittamalla, että se on lisännyt rahanpesun selvittelykeskukselta saatujen tiedustelutietojen levittämistä ja käyttöä lainvalvontaviranomaisten keskuudessa; 6) osoittamalla, että se on lisännyt jatkuvasti rahanpesun tutkinta- ja syytetoimia rahanpesuriskien perusteella; 7) havaitsemalla ennakoivasti valuuttailmoitusvelvoitteiden rikkomisia ja määräämällä asianmukaisia seuraamuksia sekä ylläpitämällä kattavia tietoja jäädytetyistä, takavarikoiduista, menetetyksi tuomituista ja luovutetuista varoista; 8) osoittamalla, että erityyppisiä terrorismin rahoitusta koskevia tutkinta- ja syytetoimia on lisätty jatkuvasti riskien perusteella, ja tehostamalla virastojen välistä yhteistyötä terrorismin rahoitukseen liittyvissä tutkimuksissa; ja 9) tiedottamalla riskiperusteisesti ja kohdennetusti voittoa tavoittelemattomille järjestöille, joita saatetaan väärinkäyttää terrorismin rahoitukseen, ja toteuttamalla riskiperusteista seurantaa sellaisten voittoa tavoittelemattomien järjestöjen osalta, joita saatetaan väärinkäyttää terrorismin rahoitukseen, häiritsemättä tai haittaamatta voittoa tavoittelematonta laillista toimintaa.

(7) Etelä-Afrikka antoi helmikuussa 2023 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja oman maansa FSRB:n eli Itä- ja Etelä-Afrikan rahanpesunvastaisen ryhmän (ESAAMLG) kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vaikuttavuuden lisäämiseksi. Sen jälkeen, kun Etelä-Afrikka hyväksyi keskinäisen arviointikertomuksensa kesäkuussa 2021, se on edistynyt merkittävästi monissa kyseisessä kertomuksessa suositelluista toimista järjestelmänsä parantamiseksi, muun muassa kehittämällä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia kansallisia toimintapolitiikkoja, joilla puututaan suuriin riskeihin, ja muuttamalla hiljattain terrorismin rahoitusta ja kohdennettuja talouspakotteita koskevaa oikeudellista kehystä. Etelä-Afrikka pyrkii toteuttamaan FATF:n toimintasuunnitelman seuraavin keinoin: 1) osoittamalla, että ulkomaille suuntautuvat keskinäistä oikeusapua koskevat pyynnöt rahanpesun ja terrorismin rahoituksen tutkinnan ja erityyppisten varojen menetetyksi tuomitsemisen helpottamiseksi ovat lisääntyneet jatkuvasti maan riskiprofiilin mukaisesti; 2) parantamalla nimettyjen rahoitusalan ulkopuolisten yritysten ja ammatinharjoittajien riskiperusteista valvontaa ja osoittamalla, että kaikki rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvojat määräävät säännösten noudattamatta jättämisestä oikeasuhteisia ja tehokkaita seuraamuksia; 3) varmistamalla, että toimivaltaisilla viranomaisilla on oikea-aikainen pääsy oikeushenkilöiden ja järjestelyjen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin tarkkoihin ja ajantasaisiin tietoihin, ja määräämällä seuraamuksia tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien velvoitteiden rikkomisesta; 4) osoittamalla, että lainvalvontaviranomaisten tiedustelutietoja koskevat pyynnöt rahanpesun selvittelykeskukselle rahanpesun ja terrorismin rahoituksen tutkintaa varten ovat lisääntyneet jatkuvasti; 5) osoittamalla, että vakavan ja monimutkaisen rahanpesun ja kaikenlaisen terrorismin rahoituksen tutkinta- ja syytetoimia lisätään jatkuvasti maan riskiprofiilin mukaisesti; 6) tehostamalla laajemman esirikosten joukon tuottaman hyödyn ja rikoksentekovälineiden tunnistamista, takavarikointia ja menetetyksi tuomitsemista maan riskiprofiilin mukaisesti; 7) päivittämällä terrorismin rahoituksen riskinarviointia kattavan kansallisen terrorisminvastaisen strategian täytäntöönpanon tueksi; ja 8) varmistamalla kohdennettujen talouspakotteiden tuloksekkaan täytäntöönpanon ja toteuttamalla tehokkaan mekanismin sellaisten henkilöiden ja yhteisöjen tunnistamiseksi, jotka täyttävät kansallisten tahojen nimeämiskriteerit.

(8) Tämän vuoksi komissio päätyi arvioinnissaan siihen, että Nigeria ja Etelä-Afrikkaa olisi katsottava sellaisiksi kolmansien maiden lainkäyttöalueiksi, joiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmässä olevat strategiset puutteet ovat merkittävä uhka unionin rahoitusjärjestelmälle. Nigeria ja Etelä-Afrikka olisi sen vuoksi lisättävä delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liitteessä olevassa I kohdassa olevaan taulukkoon.

(9) Komissio on tarkastellut edistymistä Kambodžan ja Marokon strategisten puutteiden korjaamisessa. Nämä maat on lueteltu delegoidussa asetuksessa (EU) 2016/1675, mutta ne on poistettu FATF:n tehostetun seurannan piiriin kuuluvien lainkäyttöalueiden luettelosta helmikuussa 2023.

(10) FATF on tyytyväinen Kambodžan ja Marokon merkittävään edistymiseen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmiensä parantamisessa, ja se on todennut, että nämä maat ovat luoneet oikeudelliset ja sääntelykehykset täyttääkseen toimintasuunnitelmissaan olevat sitoumukset, jotka koskevat FATF:n havaitsemia strategisia puutteita. Kambodža ja Marokko eivät näin ollen enää kuulu FATF:n seurantaprosessin piiriin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntasääntöjen noudattamisen valvontaa koskevan maailmanlaajuisen prosessin puitteissa, ja ne jatkavat yhteistyötä maidensa FSRB:iden kanssa vahvistaakseen edelleen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmiään.

(11) Koska Kambodža ja Marokko ovat tehostaneet rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmiään ja korjanneet teknisiä puutteita täyttääkseen toimintasuunnitelmissaan esitetyt sitoumukset, jotka koskevat FATF:n havaitsemia strategisia puutteita, komissio katsoo käytettävissä olevien tietojen arvioinnin perusteella, ettei Kambodžalla ja Marokolla enää ole strategisia puutteita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmissään. Sen vuoksi Kambodža ja Marokko on aiheellista poistaa delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liitteessä olevassa I kohdassa olevasta taulukosta.

(12) Sen vuoksi delegoitua asetusta (EU) 2016/1675 olisi muutettava,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Korvataan delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liitteessä olevassa I kohdassa oleva taulukko tämän asetuksen liitteessä olevalla taulukolla.

2 artikla

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 17 päivänä toukokuuta 2023.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN

LIITE

”Nro	Suuririskinen kolmas maa ([1])
1	Afganistan
2	Barbados
3	Burkina Faso
4	Caymansaaret
5	Kongon demokraattinen tasavalta
6	Gibraltar
7	Haiti
8	Jamaika
9	Jordania
10	Mali
11	Mosambik
12	Myanmar
13	Nigeria
14	Panama
15	Filippiinit
16	Senegal
17	Etelä-Afrikka
18	Etelä-Sudan
19	Syyria
20	Tansania
21	Trinidad ja Tobago
22	Uganda
23	Yhdistyneet arabiemiirikunnat
24	Vanuatu
25	Jemen

([1]) Rajoittamatta Espanjan kuningaskunnan oikeudellista kantaa Gibraltarin alueeseen liittyviin suvereniteetti- ja lainkäyttövaltakysymyksiin.”