

II

(Nezakonodavni akti)

UREDBE

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2020/855

od 7. svibnja 2020.

o izmjeni Delegirane uredbe (EU) 2016/1675 o dopuni Direktive (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu dodavanja Bahama, Barbadosa, Bocvane, Kambodže, Gane, Jamajke, Mauricijusa, Mongolije, Mjanmara/Burme, Nikaragve, Paname i Zimbabvea u tablicu u točki I. Priloga te brisanja Bosne i Hercegovine, Etiopije, Gvajane, Laoske Narodne Demokratske Republike, Šri Lanke i Tunisa iz te tablice

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Direktivu (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (1) ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 9. stavak 2.,

budući da:

- (1) Unija mora osigurati učinkovitu zaštitu cjelovitosti i pravilnog funkcioniranja svojeg financijskog sustava i unutarnjeg tržišta od pranja novca i financiranja terorizma. Stoga se Direktivom (EU) 2015/849 predviđa da bi Komisija trebala utvrditi zemlje sa strateškim nedostacima u svojem režimu sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma koji predstavljaju znatnu prijetnju financijskom sustavu Unije.
- (2) Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2016/1675 ⁽²⁾ utvrđene su visokorizične treće zemlje sa strateškim nedostacima. Tu bi uredbu trebalo pravodobno revidirati s obzirom na napredak koji su te visokorizične treće zemlje ostvarile u uklanjanju strateških nedostataka u svojim režimima sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma (SPNFT). Komisija bi u svojim procjenama trebala uzeti u obzir nove informacije međunarodnih organizacija i stručnjaka zaduženih za određivanje standarda, kao što su one koje izdaje Radna skupina za financijsko djelovanje (FATF). Uzimajući u obzir te informacije, Komisija bi trebala utvrditi i dodatne zemlje sa strateškim nedostacima u svojem režimu SPNFT-a.
- (3) Uzimajući u obzir visoku razinu integriteta međunarodnog financijskog sustava, veliku povezanost tržišnih subjekata, velik broj prekograničnih transakcija iz Unije ili prema Uniji, kao i stupanj otvorenosti tržišta, smatra se da je svaka prijetnja za međunarodni financijski sustav, povezana sa suzbijanjem pranja novca i financiranja terorizma, ujedno i prijetnja za financijski sustav Unije.

⁽¹⁾ SL L 141, 5.6.2015., str. 73.

⁽²⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/1675 od 14. srpnja 2016. o dopuni Direktive (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća utvrđivanjem visokorizičnih trećih zemalja sa strateškim nedostacima (SL L 254, 20.9.2016., str. 1.).

- (4) Stoga je ključno uzeti u obzir relevantni rad na međunarodnoj razini u cilju utvrđivanja zemalja, posebice rad Radne skupine za financijsko djelovanje (FATF). U cilju osiguravanja cjelovitosti globalnog financijskog sustava od iznimne je važnosti da Unija zemlje za koje je FATF utvrdio da imaju strateške nedostatke u svojem režimu SPNFT-a razmatra na razini Unije. U skladu s kriterijima utvrđenima u Direktivi (EU) 2015/849 Komisija je uzela u obzir novije dostupne informacije, a posebice novije javne izjave i dokument FATF-a „Poboljšanje globalne usklađenosti s mjerama sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma: neprekidan proces” te izvješća Skupine FATF-a za preispitivanje međunarodne suradnje u vezi s rizicima koje predstavljaju pojedine treće zemlje u skladu s člankom 9. stavkom 4. Direktive (EU) 2015/849.
- (5) Za svaku se treću zemlju za koju FATF utvrdi da je rizična za međunarodni financijski sustav pretpostavlja da je rizična i za unutarnje tržište. Ta se pretpostavka odnosi na svaku zemlju koja je javno utvrđena u javnim izjavama FATF-a i dokumentu FATF-a „Poboljšanje globalne usklađenosti s mjerama sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma: neprekidan proces”.
- (6) Kako bi provela autonomnu procjenu i donijela zaključak, Komisija je procijenila dostupne informacije FATF-a i, prema potrebi, iz drugih izvora. Nakon te procjene Komisija je analizom potvrdila odgovarajuće strateške nedostatke opisane u uvodnim izjavama od 8. do 19.
- (7) FATF je u listopadu 2018. utvrdio da su Bahami jurisdikcija sa strateškim nedostacima u SPNFT-u koja je s FATF-om izradila akcijski plan za njihovo uklanjanje. Komisija je procijenila najnovije informacije koje je o tim nedostacima dobila od FATF-a i druge relevantne informacije. Bahami su poduzeli korake za poboljšanje svojeg režima SPNFT-a i u veljači 2020. FATF je donio prvotnu odluku da su Bahami u znatnoj mjeri ispunili svoj akcijski plan te da je opravdano procjenom na licu mjesta potvrditi da su Bahami započeli i nastavljaju provedbu reforme sustava za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma te da i dalje postoji potrebna politička volja za nastavak provedbe u budućnosti. FATF tek treba provesti takvu procjenu kako bi potvrdio svoju prvotnu odluku. Prema tome, Komisija ne raspolaže informacijama na temelju kojih bi u ovoj fazi mogla potvrditi da su strateški nedostaci doista uklonjeni. Težište buduće procjene bit će na sljedećim područjima: 1. razvoj sveobuhvatnog elektroničkog sustava za upravljanje predmetima u području međunarodne suradnje; 2. dokazi o uspostavi nadzora nad nebankarskim financijskim institucijama koji se temelji na procjeni rizika; 3. osiguravanje pravodobnog pristupa odgovarajućim, točnim i ažuriranim informacijama o izravnom i stvarnom vlasništvu; 4. povećanje kvalitete informacija koje pružaju financijsko-obavještajne jedinice radi pomoći tijelima kaznenog progona u provedbi istraga u vezi s pranjem novca/financiranjem terorizma, konkretno istrage o složenim djelima pranja novca/financiranja terorizma i samostalnih kaznenih djela pranja novca; 5. dokazi o tome da tijela istražuju i kazneno gone sve vrste pranja novca, uključujući složene slučajeve pranja novca, slučajeve samostalnih kaznenih djela pranja novca i slučajeve koji uključuju prihode od kaznenih djela počinjenih u inozemstvu; 6. dokazi o pokretanju i zaključenju postupaka oduzimanja imovine za sve vrste predmeta u području pranja novca; i 7. uklanjanje nedostataka u okvirima za ciljane financijske sankcije zbog financiranja terorizma i financiranja širenja oružja te dokazi o provedbi. Stoga bi na temelju članka 9. Direktive (EU) 2015/849 Bahame trebalo smatrati zemljom sa strateškim nedostacima u režimu SPNFT-a.
- (8) FATF je u veljači 2020. utvrdio da je Barbados jurisdikcija sa strateškim nedostacima u SPNFT-u koja je s FATF-om izradila akcijski plan za njihovo uklanjanje. Komisija je procijenila najnovije informacije koje je o tim nedostacima dobila od FATF-a i druge relevantne informacije. Neki su od nedostataka sljedeći: 1. ne postoji djelotvoran nadzor na temelju procjene rizika nad financijskim institucijama i određenim nefinancijskim poduzećima i zanimanjima; 2. nedostaci povezani s mjerama za sprečavanje zloupotrebe pravnih osoba i aranžmana u kriminalne svrhe te nedostaci u osiguravanju pravodobne dostupnosti točnih i ažuriranih informacija o izravnom i stvarnom vlasništvu; 3. nedostaci u vezi s kapacitetom financijsko-obavještajne jedinice za pružanje financijskih informacija radi doprinosa radu tijela kaznenog progona pri istraživanju pranja novca ili financiranja terorizma; 4. nedostaci povezani s tim što istrage i kazneni progoni pranja novca nisu u skladu s profilom rizičnosti zemlje i neriješenim kaznenim predmetima; 5. nedostaci u vezi s oduzimanjem imovine u slučajevima pranja novca, uključujući i to da Barbados nije u dovoljnoj mjeri tražio pomoć stranih kolega. Stoga bi na temelju članka 9. Direktive (EU) 2015/849 Barbados trebalo smatrati zemljom sa strateškim nedostacima u režimu SPNFT-a.

- (9) FATF je u listopadu 2018. utvrdio da je Bocvana jurisdikcija sa strateškim nedostacima u SPNFT-u koja je s FATF-om izradila akcijski plan za njihovo uklanjanje. Komisija je procijenila najnovije informacije koje je o tim nedostacima dobila od FATF-a i druge relevantne informacije. Neki su od nedostataka sljedeći: 1. nedostaci u procjeni rizika povezanih s pravnim osobama, pravnim aranžmanima i neprofitnim organizacijama; 2. ne primjenjuju se priručnici za nadzor SPNFT-a koji se temelje na procjeni rizika; 3. financijsko-obavještajna jedinica nedovoljno analizira i dijeli financijske obavještajne podatke; 4. nedostaci u provedbi strategije za borbu protiv financiranja terorizma i nedovoljni kapaciteti tijela kaznenog progona za istrage financiranja terorizma; 5. ciljane financijske sankcije i mjere povezane s financiranjem terorizma i financiranjem širenja oružja ne provode se bez odgađanja i 6. nedostaci u praćenju neprofitnih organizacija na temelju procjene rizika. Stoga bi na temelju članka 9. Direktive (EU) 2015/849 Bocvanu trebalo smatrati zemljom sa strateškim nedostacima u režimu SPNFT-a.
- (10) FATF je u veljači 2019. utvrdio da je Kambodža jurisdikcija sa strateškim nedostacima u SPNFT-u koja je s FATF-om izradila akcijski plan za njihovo uklanjanje. Komisija je procijenila najnovije informacije koje je o tim nedostacima dobila od FATF-a i druge relevantne informacije. Neki su od nedostataka sljedeći: 1. nema široke pravne osnove za uzajamnu pravnu pomoć i ne provodi se odgovarajuća obuka tijela kaznenog progona; 2. nad nekretninskim sektorom i kockarnicama ne provodi se nadzor koji se temelji na procjeni rizika; 3. ne provodi se nadzor koji se temelji na procjeni rizika nad bankama niti se u tu svrhu prema potrebi primjenjuju žurne, proporcionalne i odvraćajuće mjere; 4. nedostaci koji se odnose na tehničku neusklađenost zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma; 5. nedovoljna razina analize izvješća o sumnjivim transakcijama i informiranja tijela kaznenog progona o njima; 6. nezadovoljavajući rezultati u pogledu istraga i kaznenih progona pranja novca; 7. nezadovoljavajući rezultati u pogledu zamrzavanja i oduzimanja imovine i imovinske koristi ostvarene kaznenim djelima te imovine jednake vrijednosti; 8. ne postoji pravni okvir i ne provode se ciljane financijske sankcije Ujedinjenih naroda povezane s financiranjem širenja oružja te nedovoljno poznavanje izbjegavanja sankcija. Stoga bi na temelju članka 9. Direktive (EU) 2015/849 Kambodžu trebalo smatrati zemljom sa strateškim nedostacima u režimu SPNFT-a.
- (11) FATF je u listopadu 2018. utvrdio da je Gana jurisdikcija sa strateškim nedostacima u SPNFT-u koja je s FATF-om izradila akcijski plan za njihovo uklanjanje. Komisija je procijenila najnovije informacije koje je o tim nedostacima dobila od FATF-a i druge relevantne informacije. Neki su od nedostataka sljedeći: 1. neprovedba sveobuhvatne nacionalne politike SPNFT-a koja se temelji na rizicima utvrđenima u nacionalnoj procjeni rizika i mjera za smanjenje rizika od pranja novca i financiranja terorizma povezanih s pravnim osobama; 2. nedostaci nadzora koji se temelji na procjeni rizika, uključujući nedovoljan kapacitet regulatornih tijela i nedovoljno informiranje privatnog sektora; 3. nedostaci koji se odnose na osiguravanje pravodobnog pristupa odgovarajućim, točnim i ažuriranim informacijama o izravnom i stvarnom vlasništvu; 4. nedostaci koji se odnose na potrebu da se osigura da financijsko-obavještajna jedinica svoje aktivnosti usmjerava u skladu s rizicima utvrđenima u nacionalnoj procjeni rizika te da joj se dodijele odgovarajuća sredstva i 5. nedostaci koji se odnose na praćenje neprofitnih organizacija na temelju rizika. Stoga bi na temelju članka 9. Direktive (EU) 2015/849 Ganu trebalo smatrati zemljom sa strateškim nedostacima u režimu SPNFT-a.
- (12) FATF je u veljači 2020. utvrdio da je Jamajka jurisdikcija sa strateškim nedostacima u SPNFT-u koja je s FATF-om izradila akcijski plan za njihovo uklanjanje. Komisija je procijenila najnovije informacije koje je o tim nedostacima dobila od FATF-a i druge relevantne informacije. Neki su od nedostataka sljedeći: 1. nema sveobuhvatnog razumijevanja rizika od pranja novca/financiranja terorizma u toj zemlji; 2. u režim SPNFT-a nisu uključene sve financijske institucije i određena nefinancijska poduzeća i zanimanja te nije osiguran odgovarajući nadzor na temelju rizika u svim sektorima; 3. nedostatak odgovarajućih mjera za sprečavanje zlouporabe pravnih osoba i aranžmana u kriminalne svrhe te osiguravanje pravodobne dostupnosti točnih i ažuriranih informacija o izravnom i stvarnom vlasništvu; 4. nedostatak odgovarajućih mjera za širu primjenu financijskih informacija i za otvaranje većeg broja istraga i kaznenih progona u vezi s pranjem novca, u skladu s profilom rizičnosti zemlje; 5. nije potvrđeno da su ciljane financijske sankcije za financiranje terorizma provedene bez odgode; i 6. nedostaci u primjeni pristupa koji se temelji na procjeni rizika u nadzoru nad sektorom neprofitnih organizacija radi sprečavanja zloupotreba u svrhu financiranja terorizma. Stoga bi na temelju članka 9. Direktive (EU) 2015/849 Jamajku trebalo smatrati zemljom sa strateškim nedostacima u režimu SPNFT-a.

- (13) FATF je u veljači 2020. utvrdio da je Mauricijus jurisdikcija sa strateškim nedostacima u SPNFT-u koja je s FATF-om izradila akcijski plan za njihovo uklanjanje. Komisija je procijenila najnovije informacije koje je o tim nedostacima dobila od FATF-a i druge relevantne informacije. Neki su od nedostataka sljedeći: 1. nedovoljni dokazi da tijela zadužena za nadzor globalnog poslovnog sektora i određenih nefinancijskih poduzeća i zanimanja te zemlje provode nadzor koji se temelji na procjeni rizika; 2. nadležnim tijelima nije osiguran pravodoban pristup točnim informacijama o izravnom i stvarnom vlasništvu; 3. nema potvrde da tijela kaznenog progona imaju kapacitete za istrage pranja novca, uključujući paralelne financijske istrage i složene slučajeve; 4. u nadzoru sektora neprofitnih organizacija u cilju sprečavanja zloupotreba u svrhu financiranja terorizma ne primjenjuje se pristup koji se temelji na procjeni rizika. i 5. nema potvrde o odgovarajućoj provedbi ciljanih financijskih sankcija mjerama informiranja i nadzora. Stoga bi na temelju članka 9. Direktive (EU) 2015/849 Mauricijus trebalo smatrati zemljom sa strateškim nedostacima u režimu SPNFT-a.
- (14) FATF je u listopadu 2019. utvrdio da je Mongolija jurisdikcija sa strateškim nedostacima u SPNFT-u koja je s FATF-om izradila akcijski plan za njihovo uklanjanje. Komisija je procijenila najnovije informacije koje je o tim nedostacima dobila od FATF-a i druge relevantne informacije. Iako je Mongolija poduzela korake za poboljšanje svojeg režima SPNFT-a, preostali nedostaci uključuju sljedeće: 1. tijela za nadzor određenih nefinancijskih poduzeća i zanimanja nedovoljno razumiju sektorski rizik od pranja novca i financiranja terorizma; postoje nedostaci u provedbi nadzora na temelju procjene rizika, osobito nad trgovcima plemenitim metalima i dragim kamenjem; 2. potrebno je dokazati da se opseg istraga i kaznenog progona različitih vrsta aktivnosti pranja novca povećao u skladu s utvrđenim rizicima; i 3. ispunjavanje obveza koje financijske institucije i određena nefinancijska poduzeća i zanimanja imaju zbog ciljanih financijskih sankcija za širenje oružja ne prati se na odgovarajući način i nedovoljno se primjenjuju proporcionalne i odvraćajuće sankcije. Stoga bi na temelju članka 9. Direktive (EU) 2015/849 Mongoliju trebalo smatrati zemljom sa strateškim nedostacima u režimu SPNFT-a.
- (15) FATF je u veljači 2020. utvrdio da je Mjanmar/Burma jurisdikcija sa strateškim nedostacima u SPNFT-u koja je s FATF-om izradila akcijski plan za njihovo uklanjanje. Komisija je procijenila najnovije informacije koje je o tim nedostacima dobila od FATF-a i druge relevantne informacije. Neki su od nedostataka sljedeći: 1. nema potvrde da je u ključnim područjima unaprijeđeno razumijevanje rizika od pranja novca; 2. nadzornom tijelu za određena nefinancijska poduzeća i zanimanja nisu osigurana dovoljna sredstva, izravne i neizravne kontrole ne temelje se na riziku te se ne provodi registracija i nadzor subjekata koji posluju unutar mreže *hundi*; 3. nema potvrde da se tijela kaznenog progona u istragama učinkovitije koriste financijskim obavještajnim podacima, a operativna analiza i informiranje koje provodi financijsko-obavještajna jedinica nisu dostatni; 4. istrage i kazneni progon pranja novca ne provode se u skladu s rizicima; 5. nema dokaza da je provedena istraga o transnacionalnim slučajevima pranja novca uz međunarodnu suradnju; 6. nema potvrde o povećanju broja postupaka za zamrzavanje i oduzimanje imovine i imovinske koristi ostvarene kaznenim djelima te imovine jednake vrijednosti; 7. nedostaci u upravljanju zaplijenjenom imovinom kako bi se sačuvala njezina vrijednost do oduzimanja; i 8. nedovoljni dokazi o provedbi ciljanih financijskih sankcija povezanih s financiranjem širenja oružja, uključujući osposobljavanje na temu izbjegavanja sankcija. Stoga bi na temelju članka 9. Direktive (EU) 2015/849 Mjanmar/Burmu trebalo smatrati zemljom sa strateškim nedostacima u režimu SPNFT-a.
- (16) FATF je u veljači 2020. utvrdio da je Nikaragva jurisdikcija sa strateškim nedostacima u SPNFT-u koja je s FATF-om izradila akcijski plan za njihovo uklanjanje. Komisija je procijenila najnovije informacije koje je o tim nedostacima dobila od FATF-a i druge relevantne informacije. Neki su od nedostataka sljedeći: 1. nedostatak sveobuhvatnog razumijevanja rizika od pranja novca i financiranja terorizma u toj zemlji; 2. nema samoinicijativnih zahtjeva za međunarodnu suradnju u istragama o pranju novca, posebno s ciljem identificiranja i praćenja imovine radi njezina oduzimanja i repatrijacije; 3. nedostaci u provedbi učinkovitog nadzora koji se temelji na procjeni rizika; 4. nedostatak odgovarajućih mjera za sprečavanje zlouporabe pravnih osoba i aranžmana u kriminalne svrhe; nije osigurana pravodobna dostupnost točnih i ažuriranih informacija o izravnom i stvarnom vlasništvu. Stoga bi na temelju članka 9. Direktive (EU) 2015/849 Nikaragvu trebalo smatrati zemljom sa strateškim nedostacima u režimu SPNFT-a.

- (17) FATF je u lipnju 2019. utvrdio da je Panama jurisdikcija sa strateškim nedostacima u SPNFT-u koja je s FATF-om izradila akcijski plan za njihovo uklanjanje. Komisija je procijenila najnovije informacije koje je o tim nedostacima dobila od FATF-a i druge relevantne informacije. Neki su od nedostataka sljedeći: 1. ograničeno razumijevanje nacionalnih i sektorskih rizika od pranja novca i financiranja terorizma te neuvažavanje zaključaka o utvrđenim rizicima u nacionalnim politikama namijenjenima za njihovo smanjenje; 2. nedostaci u pogledu samoinicijativnog identificiranja neovlaštenih pružatelja usluga slanja novca, primjene nadzora na temelju procjene rizika u sektoru određenih nefinancijskih poduzeća i zanimanja te primjene djelotvornih, proporcionalnih i odvraćajućih sankcija za kršenje obveza SPNFT-a; 3. obveznici ne provjeravaju i ne ažuriraju informacije o stvarnom vlasništvu na odgovarajući način, ne postoji djelotvoran mehanizam praćenja aktivnosti *offshore* subjekata, nedostaci u pogledu procjene postojećih rizika od zloupotrebe pravnih osoba i aranžmana radi uvođenja i provedbe posebnih mjera za sprečavanje zloupotrebe položaja i ovlasti nominalnih dioničara i direktora te nedostaci u osiguravanju pravodobnog pristupa odgovarajućim i točnim informacijama o stvarnom vlasništvu; i 4. nedostaci povezani s djelotvornom primjenom informacija financijsko-obavještajne jedinice u istragama pranja novca, nedostaci povezani sa sposobnošću provođenja istraga i kaznenog progona slučajeva pranja novca koji uključuju porezna kaznena djela počinjena u inozemstvu te za konstruktivnu i pravodobnu međunarodnu suradnju u vezi s takvim djelima i, naposljetku, nedovoljna usmjerenost na istrage pranja novca povezane s visokorizičnim područjima utvrđenima u nacionalnoj procjeni rizika i Izvješću o uzajamnoj evaluaciji. Stoga bi na temelju članka 9. Direktive (EU) 2015/849 Panamu trebalo smatrati zemljom sa strateškim nedostacima u režimu SPNFT-a.
- (18) FATF je u listopadu 2019. utvrdio da je Zimbabve jurisdikcija sa strateškim nedostacima u SPNFT-u koja je s FATF-om izradila akcijski plan za njihovo uklanjanje. Komisija je procijenila najnovije informacije koje je o tim nedostacima dobila od FATF-a i druge relevantne informacije. Neki su od nedostataka sljedeći: 1. relevantni dionici nedovoljno razumiju ključne rizike od pranja novca i financiranja terorizma; neprovedba nacionalne politike za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma koja se temelji na utvrđenim rizicima; 2. nad financijskim institucijama i određenim nefinancijskim poduzećima i zanimanjima ne provodi se nadzor na temelju rizika, a kapacitet nadzornog tijela ne povećava se prema potrebama nadzora koji se temelji na procjeni rizika; 3. financijske institucije i određena nefinancijska poduzeća i zanimanja nemaju odgovarajuće mjere za smanjenje rizika i koje podrazumijevaju primjenu proporcionalnih i odvraćajućih sankcija za povrede; 4. nedostaci u pravnom okviru i mehanizmu za prikupljanje i vođenje točnih i ažuriranih informacija o stvarnom vlasništvu pravnih osoba i aranžmana te za pravodobni pristup nadležnih tijela tim informacijama; i 5. nedostaci u okviru za ciljane financijske sankcije i njihovu primjenu protiv financiranja terorizma i financiranja širenja oružja. Stoga bi na temelju članka 9. Direktive (EU) 2015/849 Zimbabve trebalo smatrati zemljom sa strateškim nedostacima u režimu SPNFT-a.
- (19) Komisija je u svojoj procjeni, u skladu s najnovijim relevantnim informacijama, zaključila da bi Bahame, Barbados, Bocvanu, Kambodžu, Ganu, Jamajku, Mauricijus, Mongoliju, Mjanmar/Burmu, Nikaragvu, Panamu i Zimbabve trebalo smatrati jurisdikcijama trećih zemalja sa strateškim nedostacima u njihovim režimima SPNFT-a koji predstavljaju znatnu prijetnju financijskom sustavu Unije u skladu s kriterijima iz članka 9. Direktive (EU) 2015/849. Napominje se da su te zemlje u pisanom obliku iskazale visoku razinu političke spremnosti na uklanjanje utvrđenih nedostataka i izradile akcijski plan s FATF-om.
- (20) Nadalje se napominje da je FATF utvrdio da je Uganda jurisdikcija sa strateškim nedostacima u svojem režimu SPNFT-a koja je s FATF-om u veljači 2020. izradila akcijski plan za njihovo uklanjanje. Komisija je procijenila najnovije informacije koje je o tim nedostacima dobila od FATF-a i druge relevantne informacije. Neki su od nedostataka sljedeći: 1. nema nacionalne strategije za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma; 2. nedostaci povezani s traženjem međunarodne suradnje u skladu s profilom rizičnosti zemlje; 3. nema razvoja i provedbe nadzora koji se temelji na riziku nad financijskim institucijama i određenim nefinancijskim poduzećima i zanimanjima; 4. nadležnim tijelima nije u potpunosti osiguran pravodoban pristup točnim informacijama o izravnom i stvarnom vlasništvu nad pravnim subjektima; 5. nema pouzdane potvrde da tijela kaznenog progona i pravosudna tijela dosljedno primjenjuju kategorizaciju kaznenog djela pranja novca u skladu s utvrđenim rizicima; 6. nisu uvedeni i ne provode se politike i postupci za utvrđivanje, praćenje, pljenidbu i oduzimanje imovine i imovinske koristi ostvarene kaznenim djelima; 7. nema potvrde da tijela kaznenog progona provode istrage o

financiranju terorizma i da se kazneni progon provodi u skladu s profilom rizika od financiranja terorizma te zemlje; 8. tehnički nedostaci u pravnom okviru za provedbu ciljanih financijskih sankcija za financiranje širenja oružja i nedostaci u primjeni pristupa na temelju procjene rizika za nadzor neprofitnih organizacija radi sprečavanja zloupotreba u svrhu financiranja terorizma. Uganda je također u pisanom obliku iskazala visoku razinu političke spremnosti na uklanjanje utvrđenih nedostataka i izradila akcijski plan s FATF-om. Uganda je već na popisu iz Delegirane uredbe (EU) 2016/1675. Stoga bi status Ugande i trenutačne mjere koje se primjenjuju u odnosu na tu zemlju trebali ostati nepromijenjeni.

- (21) Od iznimne je važnosti da Komisija stalno prati treće zemlje i procjenjuje promjene njihova pravnog i institucionalnog okvira, ovlasti i postupke nadležnih tijela te djelotvornost njihova režima SPNFT-a u cilju ažuriranja Priloga Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675.
- (22) Komisija je na temelju zahtjeva Direktive (EU) 2015/849 ocijenila napredak u uklanjanju strateških nedostataka koji su ostvarile zemlje iz Priloga Uredbi (EU) 2016/1675 koje je FATF od srpnja 2016. izbrisao s popisa. Riječ je o Bosni i Hercegovini, Etiopiji, Gvajani, Laoskoj Narodnoj Demokratskoj Republici, Šri Lanki i Tunisu.
- (23) FATF je pozdravio znatan napredak koji su Bosna i Hercegovina, Etiopija, Gvajana, Laoska Narodna Demokratska Republika, Šri Lanka i Tunis ostvarili u vezi s poboljšanjem svojih režima SPNFT-a i istaknuo da su te zemlje uspostavile pravni i regulatorni okvir za ispunjavanje obveza iz svojih akcijskih planova u pogledu strateških nedostataka koje je utvrdio FATF. Te zemlje stoga više nisu predmet FATF-ova praćenja u okviru njegova neprekidnog procesa poboljšanja globalne usklađenosti s mjerama SPNFT-a. Te će zemlje nastaviti surađivati s regionalnim tijelima sličnima FATF-u kako bi dodatno poboljšale režime SPNFT-a.
- (24) Komisija je procijenila informacije o napretku tih trećih zemalja u uklanjanju strateških nedostataka.
- (25) Zaključak je Komisijine procjene da u ovoj fazi, prema dostupnim informacijama, Bosna i Hercegovina i Gvajana nemaju strateške nedostatke u svojim režimima SPNFT-a. Te su zemlje nedavno poduzele određene mjere za jačanje režima SPNFT-a i Komisija će nastaviti pratiti djelotvornu provedbu takvih mjera. Komisija će procijeniti te zemlje kad budu dostupne nove informacije. Stoga ne bi trebalo smatrati da Bosna i Hercegovina i Gvajana imaju strateške nedostatke u svojim režimima SPNFT-a.
- (26) Slično tome, Komisija je na temelju dostupnih informacija u analizi zaključila da ni Tunis više nema strateške nedostatke u svojem režimu SPNFT-a. Tunis je povećao djelotvornost svojeg režima SPNFT-a i poduzeo mjere za uklanjanje povezanih tehničkih nedostataka kako bi ispunio obveze iz svojeg akcijskog plana u pogledu strateških nedostataka koje je utvrdio FATF. Te su mjere dovoljno opsežne i ispunjavaju nužne zahtjeve da se može zaključiti da su uklonjeni strateški nedostaci utvrđeni u članku 9. Direktive (EU) 2015/849.
- (27) Nadalje, Komisija je u procjeni zaključila da su Etiopija, Laoska Narodna Demokratska Republika i Šri Lanka provele mjere za otklanjanje strateških nedostataka koje je utvrdio FATF i na taj način uklonile te strateške nedostatke. Nakon provedbe mjera na temelju akcijskog plana dogovorenog s FATF-om, te zemlje više nisu prijetnja za međunarodni financijski sustav kad je riječ o sprečavanju pranja novca i financiranju terorizma. Uzimajući u obzir njihovu važnost za financijski sustav Unije, Komisija smatra da te zemlje više ne predstavljaju znatnu prijetnju financijskom sustavu Unije. Dakle, u ovoj se fazi smatra da Etiopija, Laoska Narodna Demokratska Republika i Šri Lanka nemaju strateške nedostatke u svojim režimima SPNFT-a.
- (28) Komisija se obvezala prema potrebi pružiti tehničku pomoć trećim zemljama navedenima u Prilogu Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675 kako bi im pomogla da uklone utvrđene strateške nedostatke.

- (29) Uzimajući u obzir iznimnu i nepredvidivu situaciju uzrokovanu pandemijom bolesti COVID-19, čije se posljedice osjećaju u cijelom svijetu i koja će vrlo vjerojatno dovesti do poremećaja i u poslovanju gospodarskih subjekata i u radu nadležnih tijela, datum početka primjene članka 2. u pogledu dodavanja trećih zemalja trebalo bi odrediti tako da se osigura dovoljno vremena za njegovu učinkovitu provedbu u tim okolnostima. Stoga bi datum početka primjene članka 2. ove Uredbe iznimno trebao biti poslije datuma njezina stupanja na snagu.

Kad je riječ o trećim zemljama koje bi trebalo izbrisati s popisa, kod njih ne postoje veći problemi u provedbi. Stoga je opravdano omogućiti brisanje tih zemalja s popisa bez nepotrebnog odlaganja.

- (30) Delegiranu uredbu (EU) 2016/1675 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

U Prilogu Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675 u tablici iz točke „I. Visokorizične treće zemlje koje su u pisanom obliku iskazale visoku razinu političke spremnosti na uklanjanje utvrđenih nedostataka i koje su razvile akcijski plan s FATF-om” brišu se sljedeći reci:

„2	Bosna i Hercegovina
3	Gvajana
5	Narodna Demokratska Republika Laos
10	Etiopija
11	Šri Lanka
13	Tunis”

Članak 2.

U Prilogu Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675 tablica iz točke „I. Visokorizične treće zemlje koje su u pisanom obliku iskazale visoku razinu političke spremnosti na uklanjanje utvrđenih nedostataka i koje su razvile akcijski plan s FATF-om” zamjenjuje se sljedećim:

„Br.	Visokorizična treća zemlja
1	Afganistan
2	Bahami
3	Barbados
4	Bocvana
5	Kambodža
6	Gana
7	Irak
8	Jamajka
9	Mauricijus
10	Mongolija
11	Mjanmar/Burma
12	Nikaragva
13	Pakistan

14	Panama
15	Sirija
16	Trinidad i Tobago
17	Uganda
18	Vanuatu
19	Jemen
20	Zimbabve”

Članak 3.

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Međutim, članak 2. primjenjuje se od 1. listopada 2020.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 7. svibnja 2020.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN
