

II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2023/2070 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 18ης Αυγούστου 2023

για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675 προκειμένου να προστεθούν το Καμερούν και το Βιετνάμ στον κατάλογο των τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 9 παράγραφος 2,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η Ένωση πρέπει να διασφαλίζει την αποτελεσματική προστασία της ακεραιότητας και της ορθής λειτουργίας του χρηματοπιστωτικού της συστήματος και της εσωτερικής αγοράς έναντι της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Ως εκ τούτου, η οδηγία (ΕΕ) 2015/849 προβλέπει ότι η Επιτροπή πρέπει να επισημαίνει διαδοσίες τρίτων χωρών που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες όσον αφορά τα εθνικά τους συστήματα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΕΧ/ΧΤ) οι οποίες συνεπάγονται σημαντικές απειλές για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης («τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου»).
- (2) Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1675 της Επιτροπής ⁽²⁾ επισημαίνει τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες.
- (3) Λαμβάνοντας υπόψη το υψηλό επίπεδο ολοκλήρωσης του διεθνούς χρηματοπιστωτικού συστήματος, τη στενή διασύνδεση των φορέων της αγοράς, τον μεγάλο όγκο των διασυνοριακών συναλλαγών προς και από την Ένωση, καθώς και τον βαθμό ανοίγματος της αγοράς, οποιαδήποτε απειλή ΚΕΧ/ΧΤ για το διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα είναι επίσης απειλή και για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης.
- (4) Σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, η Επιτροπή, κατά τον προσδιορισμό τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου, πρέπει να λαμβάνει υπόψη τις σχετικές αξιολογήσεις, εκτιμήσεις ή εκθέσεις που καταρτίζονται από διεθνείς οργανισμούς και φορείς καθορισμού προτύπων με αρμοδιότητα στον τομέα της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Οι πληροφορίες αυτές περιλαμβάνουν δημόσιες δηλώσεις της ομάδας χρηματοοικονομικής δράσης (FATF), τον κατάλογο της FATF με τις «Δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση» και τις εκθέσεις της ομάδας εξέτασης της διεθνούς συνεργασίας της FATF σχετικά με τους κινδύνους που ενέχουν μεμονωμένες τρίτες χώρες.

⁽¹⁾ ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73.

⁽²⁾ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1675 της Επιτροπής, της 14ης Ιουλίου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, με την επισημάωση τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες (ΕΕ L 254 της 20.9.2016, σ. 1).

- (5) Μετά τις τελευταίες τροποποιήσεις του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675, η FATF επικαιροποίησε τον κατάλογο της με τις «δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση». Κατά τη συνεδρίαση της ολομέλειάς της από τις 21 έως τις 23 Ιουνίου 2023, η FATF επικαιροποίησε τον κατάλογο των «Δικαιοδοσιών υπό αυξημένη παρακολούθηση» προσθέτοντας στον εν λόγω κατάλογο το Καμερούν και το Βιετνάμ. Δεδομένων των αλλαγών αυτών, η Επιτροπή διενήργησε αξιολόγηση για την επισήμανση τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.
- (6) Τον Ιούνιο του 2023 το Καμερούν ανέλαβε πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου να συνεργαστεί με τη FATF και την *Groupe d'Action Contre le Blanchiment d'Argent en Afrique Centrale (GABAC)*, που είναι ο περιφερειακός οργανισμός τύπου FATF (FRSB), προκειμένου να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητα του οικείου καθεστώτος ΚΕΧ/ΧΤ. Μετά την έγκριση της έκθεσης αμοιβαίας αξιολόγησης του τον Οκτώβριο του 2021, το Καμερούν σημείωσε πρόοδο σε ορισμένες από τις δράσεις που συνιστώνται στην έκθεση αμοιβαίας αξιολόγησης, αυξάνοντας τους πόρους της μονάδας χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ) και αναπτύσσοντας την ικανότητα των αρχών έρευνας και των δικαστικών οργάνων να διεκπεραιώνουν αποτελεσματικά υποθέσεις νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Το Καμερούν θα εργαστεί για την εφαρμογή του οικείου σχεδίου δράσης FATF με τους ακόλουθους τρόπους: 1) ευθυγραμμίζοντας τις εθνικές στρατηγικές και πολιτικές ΚΕΧ/ΧΤ με τα πορίσματα της εθνικής εκτίμησης κινδύνου και παρακολουθώντας την εφαρμογή τους, και επιδεικνύοντας συνεργασία και συντονισμό μεταξύ των αρμόδιων αρχών στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ· 2) με τη διασφάλιση της ιεράρχησης βάσει κινδύνου των εισερχόμενων αιτημάτων διεθνούς συνεργασίας σύμφωνα με τους κινδύνους και την αποτελεσματική ανταπόκριση· 3) με την ενίσχυση της εποπτείας των τραπεζών βάσει κινδύνου και την εφαρμογή αποτελεσματικής εποπτείας βάσει κινδύνου για τα μη τραπεζικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τις καθορισμένες μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και επαγγέλματα, και με την κατάλληλη προσέγγιση των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων υψηλού κινδύνου και των καθορισμένων μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και επαγγελμάτων· 4) διατηρώντας και διασφαλίζοντας την έγκαιρη πρόσβαση των αρμόδιων αρχών σε επαρκείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους για τα νομικά πρόσωπα, και θεσπίζοντας καθεστώς κυρώσεων για παραβιάσεις των υποχρεώσεων διαφάνειας που ισχύουν για τα νομικά πρόσωπα· 5) ενισχύοντας την ασφαλή ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της ΜΧΠ, των αναφερόντων οντοτήτων και των αρμόδιων αρχών και επιδεικνύοντας αύξηση της διάδοσης των εκθέσεων πληροφοριών για την υποστήριξη των επιχειρησιακών αναγκών των αρμόδιων αρχών· 6) αποδεικνύοντας ότι οι αρχές είναι σε θέση να διεξάγουν σειρά ερευνών σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και να διώκουν τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ανάλογα με τους κινδύνους· 7) εφαρμόζοντας πολιτικές και διαδικασίες για την κατάσχεση και δήμευση προϊόντων και οργάνων εγκλήματος και τη διαχείριση δεσμευμένων, κατασχεθέντων και δημευμένων περιουσιακών στοιχείων, και δίνοντας προτεραιότητα στην κατάσχεση και δήμευση περιουσιακών στοιχείων στα σύνορα· 8) καταδεικνύοντας ότι οι έρευνες και οι διώξεις για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας διώκονται ανάλογα με τον κίνδυνο· και 9) καταδεικνύοντας την αποτελεσματική εφαρμογή καθεστώτων στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων (ΤFS) για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και τη χρηματοδότηση της διάδοσης και εφαρμόζοντας μια προσέγγιση βάσει κινδύνου για τις μη κερδοσκοπικές οργανώσεις χωρίς να διαταράσσουν τις νόμιμες μη κερδοσκοπικές δραστηριότητες των οργάνωσεων. Παρά την εν λόγω δέσμευση και πρόοδο, το Καμερούν δεν έχει ακόμη εξαλείψει πλήρως τις ανησυχίες που οδήγησαν στην προσθήκη του Καμερούν στον κατάλογο «Δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση» της FATF. Ως εκ τούτου, το Καμερούν θα πρέπει να θεωρείται δικαιοδοσία τρίτης χώρας που χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες στο οικείο σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ, οι οποίες συνιστούν σημαντικές απειλές για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 9 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.
- (7) Τον Ιούνιο του 2023, το Βιετνάμ ανέλαβε σε υψηλό επίπεδο την πολιτική δέσμευση να συνεργαστεί με τη FATF και την Ομάδα Ασίας-Ειρηνικού (APG), που είναι ο οικείος περιφερειακός οργανισμός τύπου FATF (FSRB), προκειμένου να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητα του οικείου καθεστώτος ΚΕΧ/ΧΤ. Από την έγκριση της έκθεσης αμοιβαίας αξιολόγησης τον Νοέμβριο του 2021, το Βιετνάμ έχει σημειώσει πρόοδο σε ορισμένες από τις δράσεις που συνιστώνται στην έκθεση αμοιβαίας αξιολόγησης, προσχωρώντας στο Διυπηρεσιακό Δίκτυο Ανάκαμψης Περιουσιακών Στοιχείων Ασίας-Ειρηνικού και εγκρίνοντας εθνικό σχέδιο δράσης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/της χρηματοδότησης της διάδοσης. Το Βιετνάμ θα εργαστεί για την εφαρμογή του οικείου σχεδίου δράσης FATF με τους ακόλουθους τρόπους: 1) την αύξηση της κατανόησης των κινδύνων, του συντονισμού και της συνεργασίας σε εγχώριο επίπεδο για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας· 2) την ενίσχυση της διεθνούς συνεργασίας· 3) με την εφαρμογή αποτελεσματικής εποπτείας βάσει κινδύνου για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τις καθορισμένες μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και επαγγέλματα· 4) τη λήψη μέτρων για τη ρύθμιση των εικονικών περιουσιακών στοιχείων και των παρόχων υπηρεσιών εικονικών περιουσιακών στοιχείων· 5) την αντιμετώπιση των τεχνικών ελλείψεων συμμόρφωσης, μεταξύ άλλων όσον αφορά το αδίκημα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, την ΤFS, τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη και την αναφορά ύποπτων συναλλαγών· 6) τη διεξαγωγή δραστηριοτήτων προβολής με τον ιδιωτικό τομέα· 7) τη θέσπιση καθεστώτος που παρέχει στις αρμόδιες αρχές επαρκείς, ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τους

πραγματικούς δικαιούχους· 8) τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας της ΜΧΠ και τη βελτίωση της ποιότητας και της ποσότητας της ανάλυσης και διάδοσης χρηματοοικονομικών πληροφοριών· 9) δίνοντας προτεραιότητα σε παράλληλες χρηματοοικονομικές έρευνες και καταδεικνύοντας αύξηση του αριθμού των ερευνών και διώξεων για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες που έχουν αναληφθεί· και 10) καταδεικνύοντας ότι υπάρχει παρακολούθηση των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των καθορισμένων μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και επαγγελματιών όσον αφορά τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις της TFS όσον αφορά τη χρηματοδότηση της διάδοσης και ότι υπάρχει συνεργασία και συντονισμός μεταξύ των αρχών για την πρόληψη της διαφυγής της χρηματοδότησης της διάδοσης από την TFS. Παρά την εν λόγω δέσμευση και πρόοδο, το Βιετνάμ δεν έχει ακόμη εξαλείψει πλήρως τις ανησυχίες που οδήγησαν στην προσθήκη του Βιετνάμ στον κατάλογο «Δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση» της FATF. Το Βιετνάμ θα πρέπει συνεπώς να θεωρείται δικαιοδοσία τρίτης χώρας που χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες στο οικείο σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ, οι οποίες συνιστούν σημαντικές απειλές για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 9 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

- (8) Ως εκ τούτου, η Επιτροπή καταλήγει στο συμπέρασμα ότι το Καμερούν και το Βιετνάμ θα πρέπει να θεωρούνται δικαιοδοσίες τρίτων χωρών που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες όσον αφορά τα οικεία συστήματα ΚΕΧ/ΧΤ οι οποίες συνιστούν σημαντικές απειλές για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της ΕΕ. Επομένως, το Καμερούν και το Βιετνάμ θα πρέπει να προστεθούν στον πίνακα του σημείου I του παραρτήματος του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675.
- (9) Συνεπώς, ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1675 θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Το παράρτημα του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675 τροποποιείται σύμφωνα με το παράρτημα του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 2

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 18 Αυγούστου 2023.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Στο σημείο I του παραρτήματος του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675, ο πίνακας αντικαθίσταται από τον ακόλουθο πίνακα:

«Αριθ.»	Τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου (1)
1	Αφγανιστάν
2	Μπαρμπέντος
3	Μπουρκίνα Φάσο
4	Καμερούν
5	Έδαφος των Νήσων Κέμαν
6	Λαϊκή Δημοκρατία του Κονγκό
7	Γιβραλτάρ
8	Αϊτή
9	Τζαμάικα
10	Ιορδανία
11	Μαλί
12	Μοζαμβίκη
13	Μιανμάρ
14	Νιγηρία
15	Παναμάς
16	Φιλιππίνες
17	Σενεγάλη
18	Νότια Αφρική
19	Νότιο Σουδάν
20	Συρία
21	Τανζανία
22	Τρίνιταντ και Τομπέγκο
23	Ουγκάντα
24	Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα
25	Βανουάτου
26	Βιετνάμ
27	Υεμένη

(1) Με την επιφύλαξη της νομικής θέσης του Βασιλείου της Ισπανίας όσον αφορά την κυριαρχία και τη δικαιοδοσία σε σχέση με το έδαφος του Γιβραλτάρ.».