

II

(Muut kuin lainsäätämisyksessä hyväksyttävät säädökset)

ASETUKSET

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

(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 tehokkaat suojamekanismit koko sisämarkkinoille, jotta voidaan lisätä oikeusvarmuutta, joka liittyy talouden toimijoiden ja muiden sidosryhmien suhteisiin kolmansien maiden oikeudenkäyttöalueiden kanssa. Rahoitusmarkkinoiden eheydelle ja koko sisämarkkinoiden moitteettomalle toiminnalle aiheutuu vakava uhka oikeudenkäyttöalueista, joiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmissä on strategisia puutteita. Sellaiset oikeudenkäyttöalueet, joilla on puutteelliset oikeudelliset ja institutionaaliset kehykset ja heikot normit rahavirtojen valvomiseksi, muodostavat merkittävän uhan unionin rahoitusjärjestelmälle.
- (2) Kaikkien niiden, jotka ovat unionissa ilmoitusvelvollisia direktiivin (EU) 2015/849 nojalla, olisi sovellettava tehostettuja asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä suhteissaan suuririskisiin kolmansiin maihin sijoittautuneisiin luonnollisiin henkilöihin tai oikeushenkilöihin, sillä näin varmistetaan markkinatoimijoita kaikkialla unionissa koskevien vaatimusten tasapuolisuus.
- (3) Direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklassa vahvistetaan perusteet, joita komission on käytettävä arvioinnissaan, ja annetaan komissiolle valtuudet yksilöidä suuririskiset kolmannet maat näiden arviointiperusteiden mukaisesti.
- (4) Suuririskisten kolmansien maiden määrittämisen on perustuttava selkeään ja objektiiviseen arviointiin. Tällöin keskitytään siihen, noudatetaanko oikeudenkäyttöalueella direktiivissä (EU) 2015/849 asetettuja perusteita, jotka koskevat oikeudenkäyttöalueen oikeudellista ja institutionaalista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehystä, sen toimivaltaisten viranomaisten valtuuksia ja menettelyjä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmän tehokkuutta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien käsittelyssä kyseisessä kolmannessa maassa.
- (5) Kaikki havainnot, joiden perusteella komissio päättää sisällyttää oikeudenkäyttöalueen suuririskisten kolmansien maiden luetteloon, olisi vahvistettava selkein, todennettavissa olevin ja ajantasaisin tiedoin.

⁽¹⁾ EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73.

- (6) On olennaisen tärkeää, että komissio ottaa täysimääräisesti huomioon suuririskisten kolmansien maiden määrittämiseksi kansainvälisellä tasolla, erityisesti rahanpesunvastaisessa toimintaryhmässä, jäljempänä 'FATF', jo tehdyn työn. Jotta varmistetaan globaalin rahoitusjärjestelmän eheys, on erittäin tärkeää, että unionin tasolla laaditussa kolmansien maiden luettelossa otetaan tarvittaessa tarkasti huomioon kansainvälisesti hyväksytyt luettelot. Koska unioni edistää kokonaisvaltaista lähestymistapaa kansainvälisellä tasolla, se edistää osaltaan rahoitusalan eheyttä ja kansainvälisen rahoitusjärjestelmän parempaa suojaamista suuririskisten maiden uhilta. Tällaisen kokonaisvaltaisen lähestymistavan avulla voidaan tarjota tasapuoliset toimintaedellytykset ilmoitusvelvollisille ja välttää kansainväliseen rahoitusjärjestelmään kohdistuvat mahdolliset haitalliset vaikutukset.
- (7) Direktiivissä (EU) 2015/849 vahvistettujen arviointiperusteiden mukaisesti komissio on ottanut huomioon kaikki käytettävissä olevat asiantuntija-arviot tekijöistä, jotka vaikuttavat siihen, että jokin maa tai oikeudenkäyttöalue on erityisen altis rahanpesulle, terrorismin rahoitukselle tai muulle laittomalle rahoitustoiminnalle. Erityisesti komissio on ottanut direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklan 4 kohdan mukaisesti tarvittaessa huomioon FATF:n viimeisimmän Public Statement -julkilausuman, FATF:n Improving Global AML/CFT Compliance: on-going process -asiakirjat, kansainvälisen yhteistyön tarkastelua koskevat FATF:n raportit sekä FATF:n ja FATF:n kaltaisten alueellisten elinten (FSRB) toteuttamia keskinäisiä arviointoja koskevat raportit yksittäisiin kolmansiin maihin liittyvistä riskeistä.
- (8) Kun otetaan huomioon kansainvälisen rahoitusjärjestelmän laaja-alainen yhdentymisen, markkinatoimijoiden läheiset yhteydet, EU:hun suuntautuvien ja sieltä lähtevien rajat ylittävien transaktioiden suuri määrä sekä markkinoiden avoimuuden aste, on syytä katsoa, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvä uhka, joka kohdistuu kansainväliseen rahoitusjärjestelmään, on uhka myös EU:n rahoitusjärjestelmälle.
- (9) Viimeisimpien asian kannalta merkityksellisten tietojen perusteella komissio on arvioinnissaan päätellyt, että Afganistan, Bosnia ja Hertsegovina, Guyana, Laosin demokraattinen kansantasavalta, Irak, Syyria, Uganda, Vanuatu ja Jemen olisi katsottava kolmansiksi maiksi, joiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmissä olevat strategiset puutteet muodostavat merkittävän uhan unionin rahoitusjärjestelmälle. Nämä maat ovat antaneet kirjallisen korkean tason poliittisen sitoumuksen havaittujen puutteiden korjaamisesta, ja ne ovat laatineet FATF:n kanssa toimintasuunnitelman, jonka avulla direktiivissä (EU) 2015/849 vahvistetut vaatimukset voidaan täyttää.
- (10) Viimeisimpien asian kannalta merkityksellisten tietojen perusteella komissio on arvioinnissaan vastaavasti päätellyt, että Iran olisi katsottava kolmanneksi maaksi, jonka rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmissä olevat strategiset puutteet muodostavat merkittävän uhan unionin rahoitusjärjestelmälle. Tämä FATF:n julkilausumassa nimetty maa on antanut korkean tason poliittisen sitoumuksen havaittujen puutteiden korjaamisesta, ja se on päättänyt hakea teknistä apua FATF:n toimintasuunnitelman täytäntöönpanoon, jonka avulla direktiivissä (EU) 2015/849 vahvistetut vaatimukset voidaan täyttää.
- (11) Viimeisimpien asian kannalta merkityksellisten tietojen perusteella komissio on arvioinnissaan vastaavasti päätellyt, että Korean demokraattinen kansantasavalta olisi katsottava kolmanneksi maaksi, jonka rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmissä olevat strategiset puutteet muodostavat merkittävän uhan unionin rahoitusjärjestelmälle. Tähän FATF:n julkilausumassa nimettyyn maahan liittyy jatkuvia ja merkittäviä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä, ja se on toistuvasti laiminlyönyt havaittujen puutteiden korjaamisen.
- (12) On olennaisen tärkeää, että komissio ulottaa kaikkiin suuririskisiksi yksilöityihin kolmansiin maihin kehotuksen tehdä täysimääräistä yhteistyötä komission ja kansainvälisten elinten kanssa, jotta voitaisiin sopia toimenpiteistä, joilla korjataan niiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmien strategiset puutteet, ja panna tehokkaasti kyseiset toimenpiteet täytäntöön.
- (13) On erittäin tärkeää, että komissio seuraa jatkuvasti kolmansien maiden oikeudellisten ja institutionaalisten kehysten, toimivaltaisten viranomaisten valtuuksien ja menettelyjen sekä niiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmien tehokkuuden kehittymistä, jotta se voi saattaa ajan tasalle luettelon suuririskisistä kolmansista maista, joilla on strategisia puutteita,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Luettelo kolmansista maista, joiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmissä olevat strategiset puutteet muodostavat merkittävän uhan unionin rahoitusjärjestelmälle ('suuririskiset kolmannet maat'), vahvistetaan liitteessä.

2 artikla

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

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

Tehty Brysselissä 14 päivänä heinäkuuta 2016.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Jean-Claude JUNCKER

LIITE

Suuririskiset kolmannet maat

I Suuririskiset kolmannet maat, jotka ovat antaneet kirjallisen korkean tason poliittisen sitoumuksen korjata havaitut puutteet ja laatineet toimintasuunnitelman FATF:n kanssa

Nro	Suuririskinen kolmas maa
1	Afganistan
2	Bosnia ja Hertsegovina
3	Guyana
4	Irak
5	Laosin demokraattinen kansantasavalta
6	Syyria
7	Uganda
8	Vanuatu
9	Jemen

II Suuririskiset kolmannet maat, jotka ovat antaneet kirjallisen korkean tason poliittisen sitoumuksen korjata havaitut puutteet ja jotka ovat päättäneet hakea teknistä apua FATF:n toimintasuunnitelman täytäntöönpanoon ja jotka on sisällytetty FATF:n julkilausumaan

Nro	Suuririskinen kolmas maa
1	Iran

III Suuririskiset kolmannet maat, joihin liittyy jatkuvia ja merkittäviä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä ja jotka ovat toistuvasti laiminlyöneet havaittujen puutteiden korjaamisen ja jotka on sisällytetty FATF:n julkilausumaan

Nro	Suuririskinen kolmas maa
1	Korean demokraattinen kansantasavalta