

II

(Muut kuin lainsäätämisyksessä hyväksyttävät säädökset)

ASETUKSET

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2022/229,

annettu 7 päivänä tammikuuta 2022,

Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849 täydentämisestä annetun delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 muuttamisesta lisäämällä Burkina Faso, Caymansaaret, Haiti, Jordania, Mali, Marokko, Filippiinit, Senegal ja Etelä-Sudan liitteessä olevan I kohdan taulukkoon ja poistamalla siitä Bahama, Botswana, Ghana, Irak ja Mauritius

(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. Sen vuoksi direktiivissä (EU) 2015/849 säädetään, että komissio yksilöi ne 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. Tätä asetusta olisi tarkistettava asianmukaisina ajankohtina sen mukaan, miten kyseiset suuririskiset kolmannet maat ovat edistyneet rahanpesun ja terrorismin torjuntajärjestelmissään olevien strategisten puutteiden poistamisessa. Komission olisi otettava arvioinneissaan huomioon kansainvälisiltä järjestöiltä ja arvovaltaisilta tahoilta, kuten rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaiselta toimintaryhmältä (FATF), saadut uudet tiedot.
- (3) Kun otetaan huomioon kansainvälisen rahoitusjärjestelmän pitkälle menevä yhdentymisen, markkinatoimijoiden läheiset yhteydet, EU:hun suuntautuvien ja EU:sta 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.

⁽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).

- (4) Direktiivissä (EU) 2015/849 vahvistettujen kriteerien mukaisesti komissio ottaa direktiivin 9 artiklan 4 kohtaa noudattaen huomioon saatavilla olevat viimeaikaiset tiedot, erityisesti FATF:n viimeaikaiset julkilausumat, FATF:n luettelon tarkemmin seurattavista lainkäyttöalueista (Jurisdictions under Increased Monitoring) ja sen alaisuudessa toimivan kansainvälisen yhteistyön tarkasteluryhmän raportit, joissa käsitellään yksittäisten kolmansien maiden aiheuttamia riskejä.
- (5) Burkina Faso antoi helmikuussa 2021 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja Länsi-Afrikan alueen hallitustenvälisen rahanpesun vastaisen ryhmän (GIABA) kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vaikuttavuuden vahvistamiseksi. Sen jälkeen kun Burkina Faso sai keskinäisen arviointikertomuksensa valmiiksi vuonna 2019, se on edistynyt useissa keskinäisessä arviointikertomuksessa annettujen suositusten mukaisissa toimissaan, joilla pyritään parantamaan teknistä vaatimustenmukaisuutta ja vaikuttavuutta, muun muassa hyväksymällä kansallisen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntastrategian joulukuussa 2020. Burkina Faso pyrkii toteuttamaan toimintasuunnitelmansa muun muassa seuraavin keinoin: 1) hyväksymällä ja toteuttamalla kansalliseen strategiaan sisältyvien toimien seurantamekanismit; 2) pyytämällä keskinäistä oikeusapua ja muita kansainvälisen yhteistyön muotoja riskiprofiilinsa mukaisesti; 3) vahvistamalla kaikkien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa käsittelevien valvontaviranomaisten resursseja ja soveltamalla riskiperusteista valvontaa rahoituslaitoksiin ja nimettyihin rahoitusalan ulkopuolisiin yrityksiin ja ammatinharjoittajiin; 4) ylläpitämällä kattavia ja ajantasaisia perustietoja ja tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevia tietoja sekä vahvistamalla avoimuusvelvoitteiden rikkomisesta määrättäviä seuraamuksia koskevaa järjestelmää; 5) lisäämällä epäilyttäviä liiketoimia koskevien ilmoitusten moninaisuutta; 6) parantamalla rahanpesun selvittelykeskusten henkilöresursseja lisäämällä työhönottoa, koulutusta ja määrärahoja; 7) järjestämällä koulutusta lainvalvontaviranomaisille, syyttäjille ja muille asiaankuuluville viranomaisille; 8) osoittamalla, että viranomaiset pyrkivät menettelyksi tuomitsemiseen politiikkatavoitteena; 9) parantamalla terrorismin rahoituksen torjuntaan osallistuvien lainvalvontaviranomaisten ja syyttäjäviranomaisten valmiuksia ja niille annettavaa tukea terrorismin rahoitusta koskevan kansallisen strategian mukaisesti; ja 10) panemalla täytäntöön terrorismin rahoitusta ja joukkotuhoukseiden leviämisen rahoitusta koskevan tehoavan ja kohdennetun talouspakotejärjestelmän sekä voittoa tavoittelemattomien järjestöjen riskiperusteisen seurannan ja valvonnan. Tämän perusteella Burkina Fason olisi katsottava olevan maa, jolla on direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklassa tarkoitettuja strategisia puutteita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmässään.
- (6) Caymansaaret antoi helmikuussa 2021 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja Karibian alueen rahanpesunvastaisen toimintaryhmän (CFATF) kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vahvistamiseksi. Caymansaarten olisi jatkettava toimintasuunnitelmansa toteuttamista strategisten puutteidensa korjaamiseksi muun muassa seuraavin keinoin: 1) määräämällä riittäviä ja tehokkaita seuraamuksia tapauksissa, joissa asianomaiset osapuolet (myös oikeushenkilöt) eivät toimita tarkkoja, riittäviä ja ajantasaisia tietoja tosiasiallisista omistajista ja edunsaajista vaatimusten mukaisesti; ja 2) osoittamalla, että se nostaa syytteitä kaikenlaisista rahanpesutapauksista lainkäyttöalueen riskiprofiilin mukaisesti ja että tällaiset syytetoimet johtavat varoitettavien, tehokkaiden ja oikeasuhteisten seuraamusten soveltamiseen. Tämän perusteella Caymansaarten olisi katsottava olevan maa, jolla on direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklassa tarkoitettuja strategisia puutteita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmässään.
- (7) Haiti antoi kesäkuussa 2021 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja CFATF:n kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vahvistamiseksi. Haiti pyrkii toteuttamaan toimintasuunnitelmansa muun muassa seuraavin keinoin: 1) kehittämällä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskinarviointiprosessiaan ja levittämällä tietoa havainnoistaan; 2) helpottamalla tiedonvaihtoa asiaankuuluvien ulkomaisten vastapuolten kanssa; 3) korjaamalla lainsäädäntö- ja sääntelykehyksensä tekniset puutteet, jotka haittaavat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien ehkäisevien toimenpiteiden toteuttamista, ja toteuttamalla riskiperusteista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontaa kaikkien sellaisten rahoituslaitosten ja nimettyjen rahoitusalan ulkopuolisten yritysten ja ammatinharjoittajien osalta, joiden kohdalla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiä pidetään suurempana; 4) varmistamalla, että perustiedot ja tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot säilytetään ja että ne ovat saatavilla oikea-aikaisesti; 5) varmistamalla, että toimivaltaiset viranomaiset hyödyntävät rahanpesun selvittelytietoa ja muuta asiaankuuluvaa tietoa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnassa paremmin; 6) korjaamalla rahanpesurikoksiin liittyvät tekniset puutteensa ja osoittamalla, että viranomaiset tunnistavat, tutkivat ja asettavat syytteeseen rahanpesutapauksia Haitin riskiprofiilin mukaisesti; 7) osoittamalla, että rikoksen tuottaman hyödyn tunnistaminen, jäljittäminen ja takaisinperintä ovat lisääntyneet; 8) korjaamalla terrorismin rahoitusrikoksiin liittyvät ja kohdennettuihin talouspakotteisiin liittyvät tekniset puutteensa; 9) toteuttamalla asianmukaista riskiperusteista seurantaan sellaisten voittoa tavoittelemattomien järjestöjen osalta, jotka ovat alttiita terrorismin rahoituksen hyväksikäytölle, häiritsemättä tai hillitsemättä voittoa tavoittelematonta laillista toimintaa. Tämän perusteella Haitin olisi katsottava olevan maa, jolla on direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklassa tarkoitettuja strategisia puutteita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmässään.

- (8) Jordania antoi lokakuussa 2021 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja Lähi-idän ja Pohjois-Afrikan rahanpesunvastaisen ryhmän (MENAFATF) kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vaikuttavuuden vahvistamiseksi. Sen jälkeen, kun Jordanian keskinäinen arviointikertomus marraskuussa 2019 hyväksyttiin, se on edistynyt useissa arviointikertomuksessa suositelluissa toimissa järjestelmänsä parantamiseksi, muun muassa saattamalla päätökseen kansallisen riskinarviointinsa. Jordania pyrkii toteuttamaan FATF:n toimintasuunnitelman seuraavin keinoin: 1) saattamalla päätöksen voittoa tavoittelemattomia järjestöjä, oikeushenkilöitä ja virtuaalivaroja koskevat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskinarviointit ja levittämällä niistä tietoa; 2) parantamalla riskiperusteista valvontaa ja määräämällä tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia seuraamuksia säännösten noudattamatta jättämisestä; 3) toteuttamalla nimettyjä rahoitusalan ulkopuolisia yrityksiä ja ammatinharjoittajia koskevia koulutus- ja valistusohjelmia, joissa käsitellään niiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia velvoitteita, erityisesti epäilyttävien liiketoimien ilmoittamisen osalta; 4) ylläpitämällä kattavia ja ajantasaisia perustietoja ja tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevia tietoja oikeushenkilöistä ja oikeudellisista järjestelyistä; 5) toteuttamalla esirikosten osalta rahanpesun tutkinta- ja syytetoimia, myös rinnakkaisen talousrikostutkinnan avulla, kansallisessa riskinarvioinnissa todetun riskin mukaisesti; 6) luomalla oikeudellinen velvoite takavarikoida rahanpesurikoksissa käytetyt tai käytettäviksi tarkoitetut rikoksentekevälaineet; 7) laatimalla ja panemalla täytäntöön oikeudellisen ja institutionaalisen kehyksen kohdennetuille talouspakotteille; ja 8) laatimalla ja toteuttamalla riskiperusteisen lähestymistavan voittoa tavoittelemattomien järjestöjen valvontaa varten, jotta estetään niiden väärinkäyttö terrorismin rahoittamistarkoituksessa. Tämän perusteella Jordanian olisi katsottava olevan maa, jolla on direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklassa tarkoitettuja strategisia puutteita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmässään.
- (9) Mali antoi lokakuussa 2021 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja Länsi-Afrikan alueen hallitustenvälisen rahanpesun vastaisen ryhmän (GLABA) kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vaikuttavuuden vahvistamiseksi. Sen jälkeen, kun Malin keskinäinen arviointikertomus marraskuussa 2019 hyväksyttiin, se on edistynyt useissa arviointikertomuksessa suositelluissa toimissa järjestelmänsä parantamiseksi, muun muassa hyväksymällä kansallisen riskinarviointinsa. Mali pyrkii toteuttamaan FATF:n toimintasuunnitelman seuraavin keinoin: 1) levittämällä kansallisen riskinarviointinsa tuloksia kaikille asiaankuuluville sidosryhmille muun muassa toteuttamalla valistustoimia aloilla, joilla riskit ovat suurimmat; 2) laatimalla riskiperusteinen lähestymistapa ja alkamalla käyttää sitä kaikkien rahoituslaitosten ja suurempiriskisiin nimettyihin rahoitusalan ulkopuolisiin yrityksiin ja ammatinharjoittajiin kohdistuvassa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonnassa ja osoittamalla, että säännösten noudattamatta jättämisestä määrätään tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia seuraamuksia; 3) tekemällä kattavan arvioinnin kaikenlaisiin oikeushenkilöihin liittyvistä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeistä; 4) lisäämällä rahanpesun selvittelykeskusten ja lainvalvontaviranomaisten valmiuksia ja parantamalla niiden yhteistyötä rahanpesun selvittelytiedon käytössä; 5) varmistamalla, että asianomaiset toimivaltaiset viranomaiset osallistuvat rahanpesun tutkintaan ja syytteenpanoon; 6) vahvistamalla terrorismin rahoitustapausten tutkinnasta ja syytteenpanosta vastaavien asiaankuuluvien viranomaisten valmiuksia; 7) luomalla oikeudellisen kehyksen ja menettelyt kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanoa varten; ja 8) toteuttamalla riskiperusteisen lähestymistavan voittoa tavoittelemattomien järjestöjen valvontaa varten, jotta estetään niiden väärinkäyttö terrorismin rahoittamistarkoituksessa. Tämän perusteella Malin olisi katsottava olevan maa, jolla on direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklassa tarkoitettuja strategisia puutteita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmässään.
- (10) Marokko antoi helmikuussa 2021 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja MENAFATF:n kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vaikuttavuuden vahvistamiseksi. Marokko on ryhtynyt toimiin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä parantamiseksi muun muassa antamalla rahanpesun selvittelykeskukselle taloudellisia ja henkilöresursseja analyttisten valmiuksien parantamiseksi, jotta se voi hoitaa ydintehtävänsä eli operatiivisen ja strategisen analysoinnin. Marokon olisi jatkettava toimintasuunnitelmansa toteuttamista strategisten puutteidensa korjaamiseksi muun muassa seuraavin keinoin: 1) parantamalla riskiperusteista valvontaa ja toteuttamalla korjaavia toimia sekä soveltamalla tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia seuraamuksia säännösten noudattamatta jättämiseen; 2) varmistamalla, että tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot, mukaan lukien oikeushenkilöitä ja ulkomaisia oikeudellisia järjestelyjä koskevat tiedot, ovat riittäviä, tarkkoja ja todennettuja; 3) lisäämällä epäilyttäviä liiketoimia koskevien ilmoitusten moninaisuutta; 4) asettamalla etusijalle kaikenlaisen rahanpesun tunnistamisen, tutkinnan ja syytteenpanon maan riskiprofiiliin mukaisesti; ja 5) seuraamalla ja valvomalla tuloksellisesti, että rahoituslaitokset ja rahoitusalan ulkopuoliset yritykset ja ammatinharjoittajat noudattavat kohdennettuja talouspakotteita koskevia velvoitteita. Tämän perusteella Marokon olisi katsottava olevan maa, jolla on direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklassa tarkoitettuja strategisia puutteita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmässään.

- (11) Filippiinit antoi kesäkuussa 2021 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja Aasian/Tyyntenmeren rahanpesunvastaisen ryhmän (APG) kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vahvistamiseksi. Sen jälkeen Filippiinit on ryhtynyt toimiin parantaakseen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä laatimalla ja panemalla täytäntöön ohjeita, jotka koskevat luettelosta poistamista ja jäädytettyjen varojen vapauttamista joukkotuhoseiden levittämisen rahoituksen liittyvien kohdennettujen talouspakotteiden osalta. Filippiinit pyrkii toteuttamaan toimintasuunnitelmansa muun muassa seuraavin keinoin: 1) osoittamalla, että nimettyjä rahoitusalan ulkopuolisia yrityksiä ja ammatinharjoittajia valvotaan tuloksellisesti riskiperusteisesti; 2) osoittamalla, että valvojat käyttävät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunta koskevia valvontatoimenpiteitä kasinomatkanjärjestäjiin liittyvien riskien lieventämiseksi; 3) panemalla täytäntöön rahansiirtopalvelujen uudet rekisteröintivaatimukset ja soveltamalla seuraamuksia rekisteröimättömiin ja laittomiin rahalähetyksen välittäjiin; 4) parantamalla ja virtaviivaistamalla lainvalvontaviranomaisten pääsyä omistajia ja edunsaajia koskeviin tietoihin ja toteutetaan toimia sen varmistamiseksi, että omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot ovat paikkansapitäviä ja ajantasaisia; 5) osoittamalla rahanpesun selvittelytiedon käytön ja rahanpesun tutkinta- ja syytetoimien lisääntyneen riskiä vastaavasti; 6) osoittamalla, että terrorismin rahoitustapausten tunnistaminen, tutkinta ja syytteesenpano ovat lisääntyneet; 7) osoittamalla, että voittoa tavoittelemattomien järjestöjen (myös rekisteröimättömien sellaisten) osalta toteutetaan asianmukaisia toimenpiteitä puuttumatta voittoa tavoittelemattomien järjestöjen lailliseen toimintaan; ja 8) parantamalla kohdennettuja talouspakotteita koskevan kehyksen vaikuttavuutta sekä terrorismin rahoituksen että joukkotuhoseiden leviämisen rahoituksen osalta. Tämän perusteella Filippiinien olisi katsottava olevan maa, jolla on direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklassa tarkoitettuja strategisia puutteita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmässään.
- (12) Senegal antoi helmikuussa 2021 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja Länsi-Afrikan alueen hallitustenvälisen rahanpesun vastaisen ryhmän (GIABA) kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vaikuttavuuden vahvistamiseksi. Senegalin olisi jatkettava toimintasuunnitelmansa toteuttamista strategisten puutteidensa korjaamiseksi muun muassa seuraavin keinoin: 1) varmistamalla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien (erityisesti nimettyihin rahoitusalan ulkopuolisiin yrityksiin ja ammatinharjoittajiin liittyvien riskien) johdonmukaisen ymmärtämisen asiaankuuluvien viranomaisten keskuudessa koulutuksen ja tiedotuksen avulla; 2) pyytämällä keskinäistä oikeusapua ja muita kansainvälisen yhteistyön muotoja riskiprofiilinsa mukaisesti; 3) varmistamalla, että rahoituslaitokset ja nimetyt rahoitusalan ulkopuoliset yritykset ja ammatinharjoittajat ovat riittävän ja tuloksellisen valvonnan alaisia; 4) päivittämällä ja ylläpitämällä kattavia perustietoja ja tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevia tietoja oikeushenkilöistä ja oikeudellisista järjestelyistä ja vahvistamalla avoimuusveloitteiden rikkomisesta määrättäviä seuraamuksia koskevaa järjestelmää; 5) jatkamalla rahanpesun selvittelykeskuksen henkilöresurssien lisäämistä sen varmistamiseksi, että sillä on tulokselliset operatiiviset analyysivalmiudet; 6) osoittamalla, että toimia, joilla pyritään vahvistamaan havaitsemismekanismeja ja valmiuksia suorittaa rahanpesurikoksia ja rahanpesun esirikoksia koskevia tutkinta- ja syytetoimia, toteutetaan johdonmukaisesti Senegalin riskiprofiiliin mukaisesti; 7) laatimalla kattavat ja standardoidut toimintaperiaatteet ja menettelyt rikoksen tuottaman hyödyn ja rikoksentekeväliseiden tunnistamiseksi, jäljittämiseksi, takavarikoimiseksi ja menetyksi tuomitsemiseksi Senegalin riskiprofiiliin mukaisesti; 8) vahvistamalla viranomaisten ymmärrystä terrorismin rahoituksen riskeistä sekä parantamalla terrorismin rahoituksen torjuntaan osallistuvien lainvalvontaviranomaisten ja syyttäjäviranomaisten valmiuksia ja tukemalla niitä terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan vuoden 2019 kansallisen strategian mukaisesti; ja 9) panemalla täytäntöön terrorismin rahoitusta ja joukkotuhoseiden leviämisen rahoitusta koskevan tehoavan kohdennetun talouspakotejärjestelmän sekä voittoa tavoittelemattomien järjestöjen riskiperusteisen seurannan ja valvonnan. Tämän perusteella Senegalin olisi katsottava olevan maa, jolla on direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklassa tarkoitettuja strategisia puutteita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmässään.
- (13) Etelä-Sudan antoi kesäkuussa 2021 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vahvistamiseksi. Etelä-Sudan pyrkii toteuttamaan toimintasuunnitelmansa muun muassa seuraavin keinoin: 1) hakemalla itäisen ja eteläisen Afrikan rahanpesunvastaisen ryhmän (ESAAMLG) jäsenyyttä ja sitoutumalla ESAAMLG: tai muun arviointielimen suorittamaan keskinäiseen arviointiin; 2) toteuttamalla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan lain (2012) kattava uudelleentarkastelu kansainvälisten kumppaneiden tuella, tekninen apu mukaan lukien, FATF:n normien noudattamiseksi; 3) nimeämällä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen kansallisten riskinarviointien koordinoinnista vastaava viranomainen/viranomaiset; 4) tulemalla vuoden 1988 Wienin yleissopimuksen, vuoden 2000 Palermon yleissopimuksen ja terrorismin rahoituksen torjumista koskevan vuoden 1999 yleissopimuksen osapuoleksi ja panemalla nämä sopimukset täytäntöön; 5) järjestämällä toimivaltaisten viranomaisten rakenne sopivaksi ja antamalla niille valmiudet toteuttaa riskiperusteista lähestymistapaa rahoituslaitoksiin kohdistuvassa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnassa; 6) kehittämällä kattavan oikeudellisen kehyksen oikeushenkilöiden tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen keräämiseksi ja niiden oikeellisuuden todentamiseksi; 7) saattamalla täysin toimivan ja riippumattoman rahanpesun selvittelykeskuksen toimintavalmiuteen; 8) laatimalla ja panemalla täytäntöön oikeudellisen ja institutionaalisen kehyksen kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanemiseksi terrorismin ja joukkotuhoseiden leviämisen rahoitusta koskevien Yhdistyneiden kansakuntien turvallisuusneuvoston päätöslauselmien mukaisesti; ja (9) aloittamalla kohdennetun riskiperusteisen valvonnan/seurannan aloittaminen sellaisten voittoa tavoittelemattomien järjestöjen osalta, jotka ovat alttiina terrorismin rahoituksen väärinkäytön riskille. Tämän perusteella Etelä-Sudanin olisi katsottava olevan maa, jolla on direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklassa tarkoitettuja strategisia puutteita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmässään.

- (14) Viimeisimpien asian kannalta merkityksellisten tietojen perusteella komissio päätyi analyysissään siihen, että Burkina Faso, Caymansaaret, Haiti, Jordania, Mali, Marokko, Filippiinit, Senegal ja Etelä-Sudan olisi direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklassa vahvistettujen kriteerien mukaisesti katsottava kolmansiksi maiksi, joiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmässä olevat strategiset puutteet ovat merkittävä uhka unionin rahoitusjärjestelmälle. Voidaan todeta, että nämä maat ovat antaneet kirjalliset korkean tason poliittiset sitoumukset havaittujen puutteiden korjaamisesta, ja ne ovat laatineet FATF:n kanssa toimintasuunnitelmat.
- (15) On erittäin tärkeää, että komissio seuraa jatkuvasti kolmansia maita ja arvioi niiden oikeudellisten ja institutionaalisten kehysten kehitystä, toimivaltaisten viranomaisten valtuuksia ja menettelyjä sekä niiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmien tuloksellisuutta, jotta se voi saattaa ajan tasalle delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liitteen.
- (16) Komissio on sitoutunut antamaan tarvittaessa teknistä apua delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liitteessä mainituille kolmansille maille auttaakseen niitä korjaamaan yksilöidyt strategiset puutteet.
- (17) Komissio on tarkastellut edistymistä niiden asetuksessa (EU) 2016/1675 lueteltujen maiden strategisten puutteiden korjaamisessa, jotka FATF on poistanut luettelosta kesä- tai lokakuussa 2021 tai joita komissio on tarkastellut uudelleen suuririskisten kolmansien maiden tunnistamista koskevan tarkistetun menetelmänsä mukaisesti direktiivin (EU) 2015/849, sellaisena kuin se on muutettuna Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä (EU) 2018/843⁽³⁾, uusien vaatimusten perusteella. Komissio on saattanut päätökseen Bahaman, Botswanan, Ghanan, Irakin ja Mauritiuksen edistymistä koskevan tarkastelun.
- (18) Komission arvioinnissa todettiin, että Bahama on korjannut rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä strategiset puutteet, jotka komissio on havainnut suuririskisten kolmansien maiden tunnistamisessa käyttämänsä menetelmän mukaisesti. Bahama on hiljattain toteuttanut useita toimenpiteitä vahvistaakseen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehystään ja erityisesti tosiasiallista omistajuutta koskevan järjestelmänsä läpinäkyvyyttä koskevia näkökohtia. Näillä toimenpiteillä täytetään komission asettamat lisävertailuarvot. Komissio jatkaa yhteistyötä FATF:n ja CFATF:n kanssa Bahaman rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmän kehityksen seuraamiseksi.
- (19) Komission arvioinnissa todettiin, että Irak on edistynyt riittävästi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä niiden strategisten puutteiden korjaamisessa, jotka komissio on havainnut suuririskisten kolmansien maiden tunnistamisessa käyttämänsä menetelmän mukaisesti. Irak on hiljattain toteuttanut useita toimenpiteitä vahvistaakseen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehystään. Näillä toimenpiteillä puututaan komission alustavassa arvioinnissaan havaitsemiin huolenaiheisiin. Komissio jatkaa yhteistyötä FATF:n ja MENAFATF:n kanssa Irakin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmän kehityksen seuraamiseksi.
- (20) FATF on pannut tyytyväisenä merkille Botswanan, Ghanan ja Mauritiuksen merkittävän edistymisen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä parantamisessa ja totesi, että Botswana, Ghana ja Mauritius ovat luoneet lainsäädäntö- ja sääntelykehysten täyttääkseen toimintasuunnitelmissaan esitetyt sitoumukset, jotka koskevat FATF:n havaitsemia strategisia puutteita. Botswana, Ghana ja Mauritius eivät näin ollen enää kuulu FATF:n seurantaprosessin piiriin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntasääntöjen noudattamisen valvontaa koskevan käynnissä olevan maailmanlaajuisen prosessin puitteissa. Botswana, Ghana ja Mauritius jatkavat yhteistyötä FATF:n kaltaisten alueellisten elinten kanssa parantaakseen edelleen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä.
- (21) Komission analyysissä todettiin, että Bahamalla, Botswanalla, Ghanalla, Irakilla ja Mauritiuksella ei saatavilla olevien tietojen perusteella ole enää strategisia puutteita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmässään. Bahama, Botswana, Ghana, Irak ja Mauritius ovat vahvistaneet rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vaikuttavuutta ja korjanneet niihin liittyviä teknisiä puutteita täyttääkseen toimintasuunnitelmassaan esitetyt sitoumukset, jotka koskevat FATF:n havaitsemia strategisia puutteita ja komission asettamia lisävertailuarvoja tai alustavia huolenaiheita.

⁽³⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2018/843, annettu 30 päivänä toukokuuta 2018, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen annetun direktiivin (EU) 2015/849 ja direktiivien 2009/138/EY ja 2013/36/EU muuttamisesta (EUVL L 156, 19.6.2018, s. 43).

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

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Lisätään delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liitteessä olevan I kohdan ”Suuririskiset kolmannet maat, jotka ovat antaneet kirjallisen korkean tason poliittisen sitoumuksen korjata havaitut puutteet ja laatineet toimintasuunnitelman FATF:n kanssa” taulukkoon seuraavat rivit:

”Burkina Faso

Caymansaaret

Haiti

Jordania

Mali

Marokko

Filippiinit

Senegal

Etelä-Sudan”

2 artikla

Poistetaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liitteessä olevan I kohdan ”Suuririskiset kolmannet maat, jotka ovat antaneet kirjallisen korkean tason poliittisen sitoumuksen korjata havaitut puutteet ja laatineet toimintasuunnitelman FATF:n kanssa” taulukosta seuraavat rivit:

”Bahama

Botswana

Ghana

Irak

Mauritius”

3 artikla

Korvataan delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liitteessä olevan I kohdan ”Suuririskiset kolmannet maat, jotka ovat antaneet kirjallisen korkean tason poliittisen sitoumuksen korjata havaitut puutteet ja laatineet toimintasuunnitelman FATF:n kanssa” taulukko seuraavalla taulukolla:

”Nro	Suuririskinen kolmas maa
1	Afganistan
2	Barbaros
3	Burkina Faso
4	Kambodža

5	Caymansaaret
6	Haiti
7	Jamaika
8	Jordania
9	Mali
10	Marokko
11	Myanmar
12	Nicaragua
13	Pakistan
14	Panama
15	Filippiinit
16	Senegal
17	Etelä-Sudan
18	Syyria
19	Trinidad ja Tobago
20	Uganda
21	Vanuatu
22	Jemen
23	Zimbabwe”

4 artikla

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenkymmenentenä 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 7 päivänä tammikuuta 2022.

Komission puolesta
Mairead MCGUINNESS
Komission jäsen