

II

(Nem jogalkotási aktusok)

RENDELETEK

A BIZOTTSÁG (EU) 2023/1219 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2023. május 17.)

az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletnek Nigériának és Dél-Afrikának a melléklet I. pontjában szereplő táblázatba történő felvételével, valamint Kambodzsanak és Marokkónak a táblázatból való törlésével történő módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvre ⁽¹⁾ és különösen annak 9. cikke (2) bekezdésére,

mivel:

- (1) Az Uniónak gondoskodnia kell pénzügyi rendszere és a belső piac integritásának és megfelelő működésének a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással szembeni hatékony védelméről. Az (EU) 2015/849 irányelv ennél fogva úgy rendelkezik, hogy a Bizottságnak azonosítania kell azokat a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokat, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszereit olyan stratégiai hiányosságok jellemzik, amelyek jelentős veszélyt jelentenek az Unió pénzügyi rendszerére nézve.
- (2) Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ⁽²⁾ azonosítja a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokat.
- (3) A nemzetközi pénzügyi rendszer magas szintű integrációjára, a piaci szereplők közötti szoros kapcsolatra, az Unióba irányuló, illetve az Unióból kiinduló, határokon átnyúló ügyletek nagy volumenére, valamint a piac nyitottságának szintjére tekintettel, a nemzetközi pénzügyi rendszert fenyegető, pénzmosással vagy terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos bármilyen kockázat egyúttal az Unió pénzügyi rendszerét is veszélyezteti.
- (4) A Bizottság – az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkének (4) bekezdésével összhangban – figyelembe veszi a legfrissebb rendelkezésre álló információkat, különösen a Pénzügyi Akció Munkacsoport (a továbbiakban: FATF) által a közelmúltban kiadott nyilvános nyilatkozatokat, a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzéket és a nemzetközi együttműködés-ellenőrző csoport FATF-jelentéseit az egyes harmadik országok jelentette kockázatokról.

⁽¹⁾ HL L 141., 2015.6.5., 73. o.

⁽²⁾ A Bizottság (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. július 14.) az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 254., 2016.9.20., 1. o.).

- (5) Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet legutóbbi módosításai óta az FATF aktualizálta a fokozott nyomkövetési eljárás alatt álló joghatóságok jegyzékét. 2023. februári plenáris ülésén az FATF Nigériát és Dél-Afrikát felvette ebbe a jegyzékbe, és Kambodzsát és Marokkót törölte abból. E változásokra tekintettel a Bizottság az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkével összhangban értékelést végzett a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok azonosítása céljából.
- (6) 2023 februárjában Nigéria magas szintű politikai kötelezettséget vállalt arra, hogy együttműködik az FATF-fel és a „Groupe Intergouvernemental d'Action contre le Blanchiment d'Argent en Afrique de l'Ouest” (GIABA) szervezettel, amely annak az FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, annak érdekében, hogy megerősítse a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének hatékonyságát. Kölcsönös értékelési jelentésének 2021. augusztusi elfogadása óta Nigéria eredményt ért el a kölcsönös értékelési jelentésben ajánlott, rendszerének javítását célzó intézkedések tekintetében, többek között a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének javítása és az eredendő pénzmosási/terrorizmusfinanszírozási/proliferációs finanszírozási kockázatokra vonatkozó értékelésének aktualizálása révén, és megerősítette a célzott pénzügyi szankciók végrehajtását. Nigéria folytatni fogja FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját az alábbiak révén: (1) a pénzmosás/a terrorizmusfinanszírozás fennmaradó kockázatára vonatkozó értékelésének befejezése és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó nemzeti stratégiájának aktualizálása a magas kockázatú alpbűncselekményekre vonatkozó egyéb nemzeti stratégiákkal való összhang biztosítása érdekében; (2) a hivatalos és nem hivatalos nemzetközi együttműködés fokozása a pénzmosási/terrorizmusfinanszírozási kockázatoknak megfelelően; (3) a pénzügyi intézmények és kijelölt nem pénzügyi vállalkozások és szakmák pénzmosással és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kockázatalapú felügyeletének javítása, valamint a magas kockázatú ágazatokra vonatkozó megelőző intézkedések végrehajtásának fokozása; (4) annak biztosítása, hogy az illetékes hatóságok időben hozzáférjenek a jogi személyek tényleges tulajdonosaira vonatkozó pontos és naprakész információkhoz, valamint szankciók alkalmazása a tényleges tulajdonosok kötelezettségeinek megsértése esetén; (5) annak bizonyítása, hogy a pénzügyi információs egység fokozza a pénzügyi hírszerzési információk terjesztését, a bűnüldöző hatóságok pedig felhasználják azokat; (6) annak bizonyítása, hogy a pénzmosási kockázatoknak megfelelően folyamatosan növekszik a pénzmosással kapcsolatos nyomozások és büntetőeljárások száma; (7) a készpénzbejelentési kötelezettségek megsértésének proaktív felderítése és megfelelő szankciók alkalmazása, valamint a befagyasztott, lefoglalt, elkobzott és értékesített vagyoni eszközökre vonatkozó átfogó adatok megőrzése; (8) annak bizonyítása, hogy a kockázatoknak megfelelően folyamatosan növekszik a terrorizmusfinanszírozás különböző típusaival kapcsolatos nyomozások és büntetőeljárások száma, valamint a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos nyomozások terén folytatott ügynökségközi együttműködés fokozása; és (9) a terrorizmus finanszírozásával való visszaélés kockázatának kitett nonprofit szervezetek célzott, kockázatalapú tájékoztatása, valamint a terrorizmus finanszírozásával való visszaélés kockázatának kitett nonprofit szervezetek kockázatalapú nyomon követésének végrehajtása a nonprofit szervezetek jogszerű tevékenységének zavarása vagy visszatartása nélkül.
- (7) Dél-Afrika 2023 februárjában magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra vonatkozóan, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének hatékonyabbá tétele érdekében együttműködik az FATF-fel és a kelet- és dél-afrikai pénzmosás elleni csoporttal (ESAAMLG), amely annak az FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve. Kölcsönös értékelési jelentésének 2021. júniusi elfogadása óta Dél-Afrika jelentős eredményt ért el a kölcsönös értékelési jelentésben ajánlott, rendszerének javítását célzó számos intézkedés tekintetében, többek között a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó, a magasabb kockázatok kezelését célzó nemzeti szakpolitikák kidolgozása révén, valamint azért, hogy újfent módosította a terrorizmusfinanszírozásra és a célzott pénzügyi szankciókra vonatkozó jogi keretet. Dél-Afrika folytatni fogja FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját az alábbiak révén: (1) annak bizonyítása, hogy folyamatosan növekszik a kifelé irányuló kölcsönös jogsegély iránti kérelmek száma, amelyek megkönnyítik a pénzmosással/a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos nyomozásokat, valamint a különböző típusú eszközöknek azok kockázati profiljával összhangban történő elkobzását; (2) a kijelölt nem pénzügyi vállalkozások és szakmák kockázatalapú felügyeletének javítása, valamint annak bizonyítása, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemben részt vevő valamennyi pénzügyi felügyelet arányos és hatékony szankciókat alkalmaz meg nem felelés esetén; (3) annak biztosítása, hogy az illetékes hatóságok időben hozzáférjenek a jogi személyekre és a társulás jellegű jogi megállapodásokra vonatkozó pontos és naprakész tényleges tulajdonlasi információkhoz, valamint szankciók alkalmazása a tényleges tulajdonosok kötelezettségeinek jogi személyek általi megsértése esetén; (4) annak bizonyítása, hogy a bűnüldöző hatóságok a pénzmosással/terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos nyomozásaikhoz egyre többször igényelnek pénzügyi hírszerzési információkat a pénzügyi információs központtól; (5) annak bizonyítása, hogy a kockázati profiloknak megfelelően folyamatosan növekszik a súlyos és összetett pénzmosási ügyekkel, valamint a terrorizmusfinanszírozási tevékenységek teljes körével kapcsolatos nyomozások és büntetőeljárások száma; (6) az alpbűncselekmények szélesebb köréhez kapcsolódó jövedelmek és elkövetési eszközök azonosításának, lefoglalásának és elkobzásának fokozása azok kockázati profiljának megfelelően; (7) a terrorizmusfinanszírozásra vonatkozó kockázattertelékelésének aktualizálása, hogy annak eredményeit felhasználhassák a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó átfogó nemzeti stratégia végrehajtás során; valamint (8) a célzott pénzügyi szankciók hatékony végrehajtásának biztosítása, továbbá a belföldi jegyzékbe vétel kritériumainak megfelelő személyek és szervezetek azonosítására szolgáló hatékony mechanizmus igazolása.

- (8) A Bizottság értékelése tehát megállapította, hogy Nigéria és Dél-Afrika olyan harmadik országoknak minősülnek, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerét jellemző stratégiai hiányosságok jelentős veszélyt jelentenek az EU pénzügyi rendszerére nézve. Nigériát és Dél-Afrikát ezért fel kell venni az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletének I. pontjában szereplő táblázatba.
- (9) A Bizottság áttekintette a Kambodzsa és Marokkó stratégiai hiányosságainak kezelése terén elért eredményeket. Ezek az országok szerepelnek az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletben, de 2023 februárjában törlésre kerültek az FATF fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságok jegyzékéből.
- (10) Az FATF üdvözölte a Kambodzsa és Marokkó által a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerük javítása terén tett jelentős előrelépést és megállapította, hogy az említett országok létrehozták az FATF által azonosított stratégiai hiányosságokra vonatkozóan a cselekvési tervükben tett kötelezettségvállalások teljesítését szolgáló jogi és szabályozási keretet. Ezért Kambodzsa és Marokkó már nem tartozik az FATF-nek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem folyamatban lévő globális szabálykövetés-ellenőrzési eljárása keretének részét képező nyomonkövetési eljárásába, és ezek az országok a továbbiakban is együttműködnek az FATF-hez hasonló jellegű regionális szerveikkel annak érdekében, hogy tovább erősítsék a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszereiket.
- (11) Mivel Kambodzsa és Marokkó megerősítette a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerük hatékonyságát, és orvosolta a technikai hiányosságokat a cselekvési tervükben az FATF által azonosított stratégiai hiányosságokkal kapcsolatban vállalt kötelezettségek teljesítése érdekében, a Bizottság a rendelkezésre álló információk értékelése alapján arra a következtetésre jutott, hogy Kambodzsában és Marokkóban már nincsenek stratégiai hiányosságok a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerekben. Ezért Kambodzsát és Marokkót törölni kell az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletének I. pontjában szereplő táblázatból.
- (12) Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletének I. pontjában szereplő táblázat helyébe az e rendelet mellékletében szereplő táblázat lép.

2. cikk

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2023. május 17-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Ursula VON DER LEYEN

MELLÉKLET

„Sz.	Kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország ⁽¹⁾
1	Afganisztán
2	Barbados
3	Burkina Faso
4	Kajmán-szigetek
5	Kongói Demokratikus Köztársaság
6	Gibraltár
7	Haiti
8	Jamaica
9	Jordánia
10	Mali
11	Mozambik
12	Mianmar/Burma
13	Nigéria
14	Panama
15	Fülöp-szigetek
16	Szenegál
17	Dél-Afrika
18	Dél-Szudán
19	Szíria
20	Tanzánia
21	Trinidad és Tobago
22	Uganda
23	Egyesült Arab Emírségek
24	Vanuatu
25	Jemen

⁽¹⁾ A Spanyol Királyság Gibraltár területi szuverenitásával és joghatóságával kapcsolatos jogi álláspontjának sérelme nélkül.”