

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2023/410 VAN DE COMMISSIE**van 19 december 2022****tot wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 wat betreft de toevoeging van de Democratische Republiek Congo, Gibraltar, Mozambique, Tanzania en de Verenigde Arabische Emiraten aan tabel I van de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 en tot schrapping van Nicaragua, Pakistan en Zimbabwe uit die tabel****(Voor de EER relevante tekst)**

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie ⁽¹⁾, en met name artikel 9, lid 2,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) De Unie moet zorgen voor doeltreffende bescherming van de integriteit en de goede werking van haar financiële stelsel en van de interne markt tegen witwaspraktijken en terrorismefinanciering. Richtlijn (EU) 2015/849 bepaalt daarom dat de Commissie landen moet identificeren die in hun regelgeving inzake de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (AML/CFT) strategische tekortkomingen vertonen die een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Unie.
- (2) In Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 van de Commissie ⁽²⁾ worden derde landen met een hoog risico geïdentificeerd die strategische tekortkomingen vertonen.
- (3) Rekening houdend met de hoge mate van integratie van het internationale financiële stelsel, de nauwe banden tussen marktdeelnemers, het hoge aantal grensoverschrijdende transacties naar/vanuit de Unie en de mate waarin de markt is opengesteld, wordt ervan uitgegaan dat elke AML/CFT-bedreiging voor het internationale financiële stelsel ook een bedreiging vormt voor het financiële stelsel van de Unie.
- (4) Overeenkomstig artikel 9, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/849 houdt de Commissie rekening met de recente beschikbare informatie, met name de recente publieke verklaringen van de Financial Action Task Force (FATF), de FATF-lijst van rechtsgebieden onder verscherpt toezicht en de FATF-verslagen van de International Cooperation Review Group met betrekking tot de risico's die uitgaan van afzonderlijke derde landen.
- (5) Sinds de meest recente wijzigingen van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 heeft de FATF haar lijst van "rechtsgebieden onder verscherpt toezicht" aanzienlijk geactualiseerd. Tijdens haar plenaire vergadering van maart 2022 heeft de FATF de Verenigde Arabische Emiraten (VAE) aan de lijst toegevoegd en Zimbabwe van de lijst geschrapt. Tijdens haar plenaire vergadering van juni 2022 heeft de FATF Gibraltar aan de lijst toegevoegd. Tijdens haar plenaire vergadering van oktober 2022 heeft de FATF de Democratische Republiek Congo (DRC), Mozambique en Tanzania aan de lijst toegevoegd en Nicaragua en Pakistan van de lijst geschrapt. Al deze wijzigingen zijn door de Commissie beoordeeld in overeenstemming met artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.
- (6) In februari 2022 hebben de Verenigde Arabische Emiraten een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de Financiëleactiegroep van het Midden-Oosten en Noord-Afrika om de doeltreffendheid van hun AML/CFT-regelgeving te versterken. Sindsdien hebben de Verenigde Arabische Emiraten positieve vooruitgang geboekt, onder meer door extra middelen te verstrekken aan de financiële-inlichtingeneenheid (FIE) om de FIE-analyse te versterken, en door financiële inlichtingen te verstrekken aan rechtshandavingsinstanties en de openbare aanklagers voor de bestrijding van risicovolle dreigingen in verband met witwaspraktijken. De Verenigde Arabische Emiraten moeten blijven werken aan de uitvoering van hun FATF-actieplan door: 1) via

⁽¹⁾ PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73.

⁽²⁾ Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 van de Commissie van 14 juli 2016 tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad door de identificatie van derde landen met een hoog risico die strategische tekortkomingen vertonen (PB L 254 van 20.9.2016, blz. 1).

casestudy's en statistieken een aanhoudende toename van uitgaande verzoeken om wederzijdse rechtshulp aan te tonen om het onderzoek naar terrorismefinanciering, witwaspraktijken en risicovoorspellingen te vergemakkelijken; 2) het verbeteren en in stand houden van een gedeeld begrip van de risico's van witwassen en terrorismefinanciering tussen de verschillende sectoren en instellingen van aangewezen niet-financiële bedrijven en beroepen; 3) een toename van het aantal en de kwaliteit van de meldingen van verdachte transacties die worden ingediend/gedaan door financiële instellingen en aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen; 4) te zorgen voor een meer gedetailleerd inzicht in het risico op misbruik van rechtspersonen en, indien van toepassing, juridische constructies, voor witwassen en terrorismefinanciering; 5) aan te tonen dat er meer gebruik wordt gemaakt van financiële inlichtingen om risicovolle dreigingen van witwaspraktijken aan te pakken en blijkt te geven van een aanhoudende toename van doeltreffende onderzoeken en vervolgingen van verschillende soorten zaken van witwaspraktijken die in overeenstemming zijn met het risicoprofiel van de Verenigde Arabische Emiraten, en 6) het proactief vaststellen en bestrijden van ontduiking van sancties, onder meer door aan te tonen dat de particuliere sector beter weet wat onder ontduiking van sancties wordt verstaan. Ondanks die inzet en vooruitgang is de bezorgdheid die ertoe heeft geleid dat de Verenigde Arabische Emiraten door de FATF op de lijst zijn geplaatst, nog niet volledig weggenomen. De Verenigde Arabische Emiraten moeten daarom worden beschouwd als een land dat strategische tekortkomingen vertoont in zijn AML/CFT-regelgeving zoals bedoeld in artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.

- (7) In juni 2022 heeft Gibraltar een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en Moneyval, het Comité van deskundigen inzake de evaluatie van antiwitwasmaatregelen en de financiering van terrorisme van de Raad van Europa, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Sinds de goedkeuring van het wederzijdse evaluatierapport in december 2019 heeft Gibraltar vooruitgang geboekt met een aanzienlijk aantal van de aanbevolen maatregelen van het wederzijdse evaluatierapport, zoals de voltooiing van een nieuwe nationale risicobeoordeling, het verhelpen van de technische tekortkomingen met betrekking tot het bijhouden van gegevens over de begunstigde eigenaar, het invoeren van transparantievereisten voor gevormde aandeelhouders en bestuurders, het versterken van de financiële-inlichtingeneenheid, en het verfijnen van het beleid inzake witwasonderzoeken in overeenstemming met de risico's. Gibraltar moet werken aan de uitvoering van zijn actieplan, onder meer door 1) ervoor te zorgen dat toezichthoudende autoriteiten voor niet-bancaire financiële instellingen en aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen een reeks doeltreffende, evenredige en afschrikkende sancties voor AML/CFT-inbreuken toepassen, en 2) aan te tonen dat het een actievere en succesvollere uitvoering geeft aan definitieve beslissingen tot confiscatie, door middel van strafrechtelijke of civiele procedures op basis van financiële onderzoeken. Ondanks die inzet en vooruitgang is de bezorgdheid die ertoe heeft geleid dat Gibraltar door de FATF op de lijst is geplaatst, nog niet volledig weggenomen. Gibraltar moet daarom worden beschouwd als een rechtsgebied van een derde land dat strategische tekortkomingen vertoont in zijn AML/CFT-regelgeving zoals bedoeld in artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.
- (8) In oktober 2022 heeft de Democratische Republiek Congo een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de "Groupe d'Action contre le blanchiment d'Argent en Afrique Centrale" (Gabac), de regionale tegenhanger van de FATF, om de doeltreffendheid van haar AML/CFT-regelgeving te versterken. Sinds de goedkeuring van het wederzijdse evaluatierapport in oktober 2020 heeft de Democratische Republiek Congo vooruitgang geboekt met een aantal van de door het wederzijdse evaluatierapport aanbevolen maatregelen, waaronder het tot een beleidsprioriteit maken van de confiscatie van opbrengsten van misdrijven. De Democratische Republiek Congo zal werken aan de uitvoering van haar FATF-actieplan door: 1) afronding van de nationale risicobeoordeling inzake witwaspraktijken en terrorismefinanciering en vaststelling van een nationale AML/CFT-strategie; 2) aanwijzing van toezichthoudende autoriteiten voor alle sectoren van aangewezen niet-financiële bedrijven en beroepen en ontwikkeling en uitvoering van een risicogebaseerd toezichtsplan; 3) terbeschikkingstelling van voldoende middelen aan de FIE en opbouwen van haar capaciteit om operationele en strategische analyses uit te voeren; 4) versterking van de capaciteiten van de autoriteiten die betrokken zijn bij het onderzoek naar en de vervolging van witwaspraktijken en terrorismefinanciering, en 5) doeltreffende uitvoering van gerichte financiële sancties in verband met de financiering van terroristische strijders en non-proliferatie. Ondanks die inzet en vooruitgang is de bezorgdheid die ertoe heeft geleid dat de FATF de Democratische Republiek Congo op de lijst heeft geplaatst, nog niet volledig weggenomen. De Democratische Republiek Congo moet daarom worden beschouwd als een land dat strategische tekortkomingen vertoont in zijn AML/CFT-regelgeving zoals bedoeld in artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.
- (9) In oktober 2022 heeft Mozambique een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de Groep witwasbestrijding van Zuidelijk en Oostelijk Afrika (ESAAMLG) om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Sinds de goedkeuring van het wederzijdse evaluatierapport in april 2021 heeft Mozambique vooruitgang geboekt met een aantal van de door het wederzijdse evaluatierapport aanbevolen maatregelen om zijn systeem te verbeteren, onder meer door zijn nationale risicobeoordeling af te ronden en zijn inspanningen voor de confiscatie van vermogensbestanddelen op te voeren. Mozambique zal werken aan de uitvoering van zijn FATF-actieplan door: 1) samenwerking en coördinatie tussen de betrokken autoriteiten om risicogebaseerde AML/CFT-strategieën en -beleidsmaatregelen uit te voeren; 2) opleiding voor alle rechtshandhavingsautoriteiten over wederzijdse rechtshulp om de bewijsgeving of de inbeslagneming/confiscatie van opbrengsten van misdrijven te verbeteren; 3) verstrekking van voldoende financiële en personele middelen aan toezichthouders, ontwikkeling en uitvoering van een risicogebaseerd toezichtsplan; 4) verstrekking van voldoende

middelen aan de autoriteiten om te beginnen met het verzamelen van adequate, nauwkeurige en actuele informatie over de uiteindelijk begunstigen van rechtspersonen; 5) toewijzing van meer personele middelen van de FIE en ervoor zorgen dat meer financiële inlichtingen naar de autoriteiten worden gestuurd; 6) aan te tonen dat de rechtshandhavinginstanties in staat zijn om gevallen van witwassen en terrorismefinanciering doeltreffend te onderzoeken met behulp van financiële inlichtingen; 7) uitvoering van een alomvattende risicobeoordeling inzake terrorismefinanciering en aanpak van de uitvoering van een alomvattende nationale CFT-strategie; 8) meer bewustzijn met betrekking tot gerichte financiële sancties in verband met terrorisme- en proliferatiefinanciering, en 9) uitvoering van de risicobeoordeling inzake terrorismefinanciering voor non-profitorganisaties in overeenstemming met de FATF-normen en deze gebruiken als basis voor de ontwikkeling van een sensibiliseringsplan. Ondanks die inzet en vooruitgang is de bezorgdheid die ertoe heeft geleid dat Mozambique door de FATF op de lijst is geplaatst, nog niet volledig weggenomen. Mozambique moet daarom worden beschouwd als een land dat strategische tekortkomingen vertoont in zijn AML/CFT-regelgeving zoals bedoeld in artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.

- (10) In oktober 2022 heeft Tanzania een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de ESAAMLG om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Sinds de goedkeuring van het wederzijdse evaluatierapport in april 2021 heeft Tanzania vooruitgang geboekt met een aantal van de door het wederzijdse evaluatierapport aanbevolen maatregelen om zijn systeem te verbeteren, onder meer door de ontwikkeling van een rechtskader voor terrorismefinanciering en gerichte financiële sancties en de verspreiding van de strategische analyse van de FIE. Tanzania zal werken aan de uitvoering van zijn FATF-actieplan door: 1) verbetering van het risicogebaseerd toezicht op financiële instellingen en aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen, onder meer door inspecties uit te voeren op basis van risicogevoeligheid en door doeltreffende, evenredige en afschrikkende sancties toe te passen voor niet-naleving; 2) aan te tonen dat de autoriteiten in staat zijn een reeks onderzoeken en vervolgingen van witwassen uit te voeren in overeenstemming met het risicoprofiel van het land; 3) aan te tonen dat rechtshandhavinginstanties maatregelen nemen om opbrengsten en hulpmiddelen van misdrijven te identificeren, op te sporen, in beslag te nemen en te confisqueren; 4) uitvoering van een alomvattende risicobeoordeling inzake terrorismefinanciering en aanpak van de uitvoering van een alomvattende nationale CFT-strategie en het aantonen van de capaciteit om onderzoeken inzake terrorismefinanciering uit te voeren en vervolging in te stellen in overeenstemming met het risicoprofiel van het land; 5) meer bewustzijn bij de particuliere sector en de bevoegde autoriteiten met betrekking tot gerichte financiële sancties in verband met terrorisme- en proliferatiefinanciering, en 6) uitvoering van de risicobeoordeling inzake terrorismefinanciering voor non-profitorganisaties in overeenstemming met de FATF-normen en deze gebruiken als basis voor de ontwikkeling van een sensibiliseringsplan. Ondanks die inzet en vooruitgang is de bezorgdheid die ertoe heeft geleid dat Tanzania door de FATF op de lijst is geplaatst, nog niet volledig weggenomen. Tanzania moet daarom worden beschouwd als een land dat strategische tekortkomingen vertoont in zijn AML/CFT-regelgeving zoals bedoeld in artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.
- (11) De conclusie van de Commissie luidt derhalve dat de Democratische Republiek Congo, Gibraltar, Mozambique, Tanzania en de Verenigde Arabische Emiraten moeten worden beschouwd als derde landen die in hun AML/CFT-regelgeving strategische tekortkomingen vertonen die een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Unie, overeenkomstig de criteria van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.
- (12) De Commissie heeft de vooruitgang geëvalueerd bij het aanpakken van de strategische tekortkomingen van de landen die in de lijst van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 waren opgenomen, maar in maart, juni en oktober 2022 door de FATF van de lijst zijn geschrapt. Om de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 overeenkomstig artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849 bij te werken, heeft de Commissie de door Nicaragua, Pakistan en Zimbabwe geboekte vooruitgang geëvalueerd.
- (13) De FATF heeft zich verheugd getoond over de aanzienlijke vooruitgang die Nicaragua, Pakistan en Zimbabwe hebben geboekt bij het verbeteren van hun respectieve AML/CFT-regelgeving. De FATF heeft er nota van genomen dat Nicaragua, Pakistan en Zimbabwe het wet- en regelgevingskader hebben vastgesteld om te voldoen aan de toezeggingen in hun respectieve actieplannen met betrekking tot de strategische tekortkomingen die de FATF had vastgesteld. Nicaragua, Pakistan en Zimbabwe zijn daarom niet langer onderworpen aan het toezichtsproces van de FATF in het kader van het lopende wereldwijde nalevingsproces ten aanzien van de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering. Nicaragua moet blijven samenwerken met de "Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica" (Gafilat), de regionale tegenhanger van de FATF, om zijn AML/CFT-regelgeving verder te verbeteren, onder meer door ervoor te zorgen dat zijn toezicht op non-profitorganisaties risicogebaseerd is en in overeenstemming is met de FATF-normen. Pakistan zal blijven samenwerken met de groep Azië-Stille Oceaan, het regionale orgaan van het FATF-type, om zijn AML/CFT-systeem verder te verbeteren. Zimbabwe moet met de ESAAMLG blijven samenwerken om zijn AML/CFT-systeem verder te verbeteren, onder meer door ervoor te zorgen dat zijn toezicht op non-profitorganisaties op risico's wordt gebaseerd en in overeenstemming is met de FATF-normen.

- (14) Op basis van haar beoordeling van de beschikbare informatie concludeert de Commissie dat Nicaragua, Pakistan en Zimbabwe niet langer strategische tekortkomingen vertonen in hun AML/CFT-regelgeving. Nicaragua, Pakistan en Zimbabwe hebben de doeltreffendheid van hun AML/CFT-regelgeving versterkt en de daarmee verband houdende technische tekortkomingen aangepakt om de toezeggingen in hun actieplannen met betrekking tot de door de FATF vastgestelde strategische tekortkomingen gestand te doen.
- (15) Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 moet derhalve dienovereenkomstig worden gewijzigd,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

De tabel in punt I van de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 wordt vervangen door de tabel in de bijlage bij deze verordening.

Artikel 2

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 19 december 2022.

Voor de Commissie
De voorzitter
Ursula VON DER LEYEN

BIJLAGE

"Nr.	Derde land met een hoog risico ⁽¹⁾
1	Afgghanistan
2	Barbados
3	Burkina Faso
4	Cambodja
5	Kaaimaneilanden
6	Democratische Republiek Congo
7	Gibraltar
8	Haïti
9	Jamaica
10	Jordanië
11	Mali
12	Marokko
13	Mozambique
14	Birma/Myanmar
15	Panama
16	Filipijnen
17	Senegal
18	Zuid-Sudan
19	Syrië
20	Tanzania
21	Trinidad en Tobago
22	Uganda
23	Verenigde Arabische Emiraten
24	Vanuatu
25	Jemen

⁽¹⁾ Zonder afbreuk te doen aan de rechtspositie van het Koninkrijk Spanje in verband met de soevereiniteit en jurisdictie met betrekking tot het grondgebied van Gibraltar."