

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2023/410**z 19. decembra 2022,****ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) 2016/1675, pokiaľ ide o doplnenie Konžskej demokratickej republiky, Gibraltáru, Mozambiku, Tanzánie a Spojených arabských emirátov do tabuľky I prílohy k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/1675 a vypustenie Nikaraguy, Pakistanu a Zimbabwe z uvedenej tabuľky****(Text s významom pre EHP)**

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na smernicu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES ⁽¹⁾, a najmä na jej článok 9 ods. 2,

keďže:

- (1) Únia musí zabezpečiť účinnú ochranu integrity a riadneho fungovania svojho finančného systému a vnútorného trhu pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu. V smernici (EÚ) 2015/849 sa preto stanovuje, že Komisia by mala identifikovať krajiny, ktoré majú vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu strategické nedostatky predstavujúce významné hrozby pre finančný systém Únie.
- (2) V delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2016/1675 ⁽²⁾ sú identifikované vysokorizikové tretie krajiny so strategickými nedostatkami.
- (3) Vzhľadom na vysokú úroveň integrácie medzinárodného finančného systému, úzke prepojenie hospodárskych subjektov na trhu, vysoký objem cezhraničných transakcií do Únie a z Únie, ako aj stupeň otvorenosti trhu preto akákoľvek hrozba v oblasti boja proti praniu špinavých a financovaniu terorizmu pre medzinárodný finančný systém predstavuje hrozbu aj pre finančný systém Únie.
- (4) V súlade s článkom 9 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/849 Komisia zohľadňuje najnovšie dostupné informácie, najmä najnovšie verejné vyhlásenia Finančnej akčnej skupiny (FATF), zoznam „jurisdikcií pod zvýšeným dohľadom“ zostavený skupinou FATF a správy FATF v rámci Skupiny pre preskúvanie medzinárodnej spolupráce v súvislosti s rizikami, ktoré predstavujú jednotlivé tretie krajiny.
- (5) Od posledných zmien delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/1675 skupina FATF výrazne aktualizovala svoj zoznam „jurisdikcií pod zvýšeným dohľadom“. Na plenárnom zasadnutí v marci 2022 doplnila do zoznamu Spojené arabské emiráty a vypustila z neho Zimbabwe. Na plenárnom zasadnutí v júni 2022 doplnila do zoznamu Gibraltár. Na plenárnom zasadnutí v októbri 2022 doplnila do zoznamu Konžskú demokratickú republiku, Mozambik a Tanzániu a vypustila z neho Nikaraguu a Pakistan. Všetky uvedené zmeny posúdila Komisia v súlade s článkom 9 smernice (EÚ) 2015/849.
- (6) Spojené arabské emiráty prijali vo februári 2022 politický záväzok na vysokej úrovni, že budú spolupracovať so skupinou FATF a finančnou akčnou skupinou pre Blízky východ a severnú Afriku na posilnení účinnosti svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Odvtedy Spojené arabské emiráty preukázali pozitívny pokrok, a to aj poskytnutím dodatočných zdrojov finančnej spravodajskej jednotke (FIU) na posilnenie analýzy FIU a poskytovanie finančných spravodajských informácií orgánom presadzovania práva a prokurátorom na boj proti vysokorizikovým hrozbám prania špinavých peňazí. Spojené arabské emiráty by mali pokračovať v práci na vykonávaní svojho akčného plánu vypracovaného skupinou FATF, pričom by mali: 1) na

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 73.

⁽²⁾ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1675 zo 14. júla 2016, ktorým sa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 dopĺňa o identifikáciu vysokorizikových tretích krajín so strategickými nedostatkami (Ú. v. EÚ L 254, 20.9.2016, s. 1).

základe prípadových štúdií a štatistík preukázať trvalý nárast odchádzajúcich žiadostí o vzájomnú právnu pomoc s cieľom pomôcť uľahčiť vyšetrovanie financovania terorizmu, prania špinavých peňazí a vysokorizikových predikatívnych trestných činov; 2) posilniť a udržiavať spoločné chápanie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu medzi rôznymi sektormi a inštitúciami určených nefinančných podnikov a povolani; 3) preukázať zvýšený počet a kvalitu oznámení o podozrivých transakciách podaných finančnými inštitúciami a určenými nefinančnými podnikmi a povolaniami (DNFBP); 4) zabezpečiť hlbkovejšie pochopenie rizika zneužitia právnických osôb a prípadne právnych zmlúv na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu; 5) preukázať intenzívnejšie využívanie finančných spravodajských informácií na sledovanie vysokorizikových hrozieb prania špinavých peňazí; ako aj preukázať trvalý nárast účinných vyšetrovaní a trestných stíhaní rôznych typov prípadov prania špinavých peňazí v súlade s rizikovým profilom Spojených arabských emirátov a 6) proaktívne identifikovať obchádzanie sankcií a bojovať proti nemu, a to aj preukázaním lepšieho pochopenia obchádzania sankcií v súkromnom sektore. Napriek tomuto záväzku a pokroku sa obavy, ktoré viedli k zaradeniu Spojených arabských emirátov do zoznamu skupiny FATF, zatiaľ v plnej miere neodstránili. Na tomto základe by sa mali Spojené arabské emiráty považovať za krajinu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 9 smernice (EÚ) 2015/849.

- (7) Gibraltár prijal v júni 2022 politický záväzok na vysokej úrovni, že bude spolupracovať so skupinou FATF a výborom expertov Rady Európy pre vyhodnocovanie opatrení proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (MONEYVAL) na posilnení účinnosti svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Od prijatia správy o vzájomnom hodnotení v decembri 2019 Gibraltár dosiahol pokrok v značnom počte opatrení odporučených v správe o vzájomnom hodnotení, ako je dokončenie nového vnútroštátneho posúdenia rizík, riešenie technických nedostatkov v súvislosti s vedením záznamov týkajúcich sa konečných užívateľov výhod, zavedenie požiadaviek na transparentnosť pre poverených akcionárov a riaditeľov, posilnenie finančnej spravodajskej jednotky a zdokonalenie politiky vyšetrovania v oblasti prania špinavých peňazí v súlade s príslušnými rizikami. Gibraltár by mal pracovať na vykonávaní svojho akčného plánu, a to aj tak, že 1) zabezpečí, aby orgány dohľadu nad nebankovými finančnými inštitúciami a určenými nefinančnými podnikmi a povolaniami používali širokú škálu účinných, primeraných a odrádzajúcich sankcií za porušenia predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a 2) preukáže, že aktívnejšie a úspešnejšie vykonáva konečné rozsudky o konfiškácii prostredníctvom trestných alebo občianskoprávných konaní založených na finančnom vyšetrovaní. Napriek tomuto záväzku a pokroku sa obavy, ktoré viedli k zaradeniu Gibraltáru do zoznamu skupiny FATF, zatiaľ v plnej miere neodstránili. Na tomto základe by sa mal Gibraltár považovať za jurisdikciu tretej krajiny, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 9 smernice (EÚ) 2015/849.
- (8) Konžská demokratická republika prijala v októbri 2022 politický záväzok na vysokej úrovni, že bude spolupracovať so skupinou FATF a „Groupe d'Action contre le blanchiment d'Argent en Afrique Centrale“ (GABAC), regionálnym orgánom podobným skupine FATF, na posilnení účinnosti svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Od prijatia správy o vzájomnom hodnotení v októbri 2020 Konžská demokratická republika dosiahla pokrok vo viacerých opatreniach odporučených v správe o vzájomnom hodnotení vrátane toho, aby sa konfiškácia príjmov z trestnej činnosti stala politickou prioritou. Konžská demokratická republika v rámci vykonávania svojho akčného plánu vypracovaného skupinou FATF: 1) dokončí vnútroštátne posúdenie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a prijme vnútroštátnu stratégiu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu; 2) určí orgány dohľadu pre všetky oblasti určených nefinančných podnikov a povolani a vypracuje a vykoná plán dohľadu založený na riziku; 3) zabezpečí primerané financovanie FIU a vybuduje jej kapacity na vykonávanie operačnej a strategickej analýzy; 4) posilní schopnosť orgánov zapojených do vyšetrovania a stíhania prípadov prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a 5) preukáže účinné vykonávanie cielených finančných sankcií týkajúcich sa financovania terorizmu a šírenia zbraní. Napriek tomuto záväzku a pokroku sa obavy, ktoré viedli k zaradeniu Konžskej demokratickej republiky do zoznamu skupiny FATF, zatiaľ v plnej miere neodstránili. Na tomto základe by sa mala Konžská demokratická republika považovať za krajinu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 9 smernice (EÚ) 2015/849.
- (9) Mozambik prijal v októbri 2022 politický záväzok na vysokej úrovni, že bude spolupracovať so skupinou FATF a Skupinou východnej a južnej Afriky pre boj proti praniu špinavých peňazí (ESAAMLG) na posilnení účinnosti svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Od prijatia správy o vzájomnom hodnotení v apríli 2021 Mozambik dosiahol pokrok vo viacerých opatreniach odporučených v správe o vzájomnom hodnotení s cieľom zlepšiť svoj systém vrátane dokončenia svojho vnútroštátneho posúdenia rizík a posilnenia úsilia o konfiškáciu majetku. Mozambik v rámci vykonávania svojho akčného plánu vypracovaného skupinou FATF: 1) zabezpečí spoluprácu a koordináciu medzi príslušnými orgánmi s cieľom vykonávať stratégie a politiky v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu založené na rizikách; 2) vykoná odbornú prípravu pre všetky orgány presadzovania práva v oblasti vzájomnej právnej pomoci s cieľom zlepšiť zhromažďovanie dôkazov alebo zaisťovanie/konfiškáciu príjmov z trestnej činnosti; 3) poskytne primerané finančné a ľudské zdroje orgánom dohľadu, vypracuje a vykoná plán dohľadu založený na riziku; 4) poskytne primerané zdroje orgánom na začatie

zhromažďovania primeraných, presných a aktuálnych informácií o skutočnom vlastníctve právnických osôb; 5) navýši ľudské zdroje FIU a zvýši objem finančných spravodajských informácií zasielaných orgánom; 6) preukáže schopnosť orgánov presadzovania práva účinne vyšetrovať prípady prania špinavých peňazí a financovania terorizmu na základe finančných spravodajských informácií; 7) vykoná komplexné posúdenia rizika financovania terorizmu a začne vykonávať komplexnú vnútroštátnu národnú stratégiu boja proti financovaniu terorizmu; 8) zvýši informovanosť o cielených finančných sankciách týkajúcich sa financovania terorizmu a šírenia zbraní a 9) vykoná posúdenie rizika financovania terorizmu pre neziskové organizácie v súlade s normami skupiny FATF a použije ho ako základ na vypracovanie plánu osvetovej činnosti. Napriek tomuto záväzku a pokroku sa obavy, ktoré viedli k zaradeniu Mozambiku do zoznamu skupiny FATF, zatiaľ v plnej miere neodstránili. Na tomto základe by sa mal Mozambik považovať za krajinu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 9 smernice (EÚ) 2015/849.

- (10) Tanzánia v októbri 2022 prijala politický záväzok na vysokej úrovni, že bude spolupracovať so skupinou FATF a skupinou ESAAMLG na posilnení účinnosti svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Od prijatia správy o vzájomnom hodnotení v apríli 2021 Tanzánia dosiahla pokrok vo viacerých opatreniach odporučených v správe o vzájomnom hodnotení s cieľom zlepšiť svoj systém vrátane vypracovania právneho rámca pre boj proti financovaniu terorizmu a cielené finančné sankcie, ako aj šírenia strategickej analýzy FIU. Tanzánia v rámci vykonávania svojho akčného plánu vypracovaného skupinou FATF: 1) zlepši dohľad nad finančnými inštitúciami a určenými nefinančnými podnikmi a povolaniami založený na riziku, a to aj vykonávaním inšpekcií na základe posúdenia rizika a uplatňovaním účinných, primeraných a odrádzajúcich sankcií za nedodržiavanie; 2) preukáže schopnosť orgánov účinne viesť celý rad vyšetrovaní a trestných stíhaní týkajúcich sa prania špinavých peňazí v súlade s rizikovým profilom krajiny; 3) preukáže, že orgány presadzovania práva prijímajú opatrenia na identifikáciu, vysledovanie, zaistenie a konfiškáciu príjmov a nástrojov trestnej činnosti; 4) vykoná komplexné posúdenie rizika financovania terorizmu a začne vykonávať komplexnú vnútroštátnu stratégiu boja proti financovaniu terorizmu, pričom preukáže aj schopnosť viesť vyšetrovania financovania terorizmu a viesť trestné stíhanie v súlade s rizikovým profilom krajiny; 5) zvýši informovanosť súkromného sektora a príslušných orgánov o cielených finančných sankciách v súvislosti s financovaním terorizmu a šírenia zbraní a 6) vykoná posúdenie rizika financovania terorizmu pre neziskové organizácie v súlade s normami skupiny FATF a použije ho ako základ na vypracovanie plánu osvetovej činnosti. Napriek tomuto záväzku a pokroku sa obavy, ktoré viedli k zaradeniu Tanzánie do zoznamu skupiny FATF, zatiaľ v plnej miere neodstránili. Na tomto základe by sa mala Tanzánia považovať za krajinu, ktorá má strategické nedostatky vo svojom mechanizme boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 9 smernice (EÚ) 2015/849.
- (11) Komisia vo svojom posúdení dospela k záveru, že Konžská demokratická republika, Gibraltár, Mozambik, Tanzánia a Spojené arabské emiráty by sa mali považovať za jurisdikcie tretích krajín, ktoré majú vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu strategické nedostatky predstavujúce významné hrozby pre finančný systém Únie, v súlade s kritériami stanovenými v článku 9 smernice (EÚ) 2015/849.
- (12) Komisia preskúmala pokrok pri riešení strategických nedostatkov krajín, ktoré boli uvedené v nariadení (EÚ) 2016/1675, ale skupina FATF ich vypustila zo zoznamu v marci, júni a októbri 2022. S cieľom aktualizovať prílohu k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/1675, ako sa vyžaduje v článku 9 smernice (EÚ) 2015/849, Komisia preskúmala pokrok, ktorý dosiahli Nikaragua, Pakistan a Zimbabwe.
- (13) Skupina FATF uvítala významný pokrok, ktorý dosiahli Nikaragua, Pakistan a Zimbabwe pri zlepšovaní svojich príslušných režimov boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Konštatovala, že Nikaragua, Pakistan a Zimbabwe vytvorili právne a regulačné rámce na splnenie záväzkov vo svojich akčných plánoch týkajúcich sa strategických nedostatkov, ktoré identifikovala skupina FATF. Nikaragua, Pakistan a Zimbabwe preto už nepodliehajú procesu monitorovania skupinou FATF v rámci prebiehajúceho globálneho procesu dodržiavania súladu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu. Nikaragua by mala naďalej spolupracovať s regionálnym orgánom podobným skupine FATF „Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica“ (GAFILAT) s cieľom ďalej zlepšovať svoj mechanizmus boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a to aj tým, že zabezpečí, aby bol jej dohľad nad neziskovými organizáciami založený na riziku a v súlade s normami skupiny FATF. Pakistan bude naďalej spolupracovať s regionálnym orgánom podobným skupine FATF „Ázijsko-tichomorská skupina pre boj proti praniu špinavých peňazí“ s cieľom ďalej zlepšovať svoj mechanizmus boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Zimbabwe by malo naďalej spolupracovať so skupinou ESAAMLG na ďalšom zlepšovaní svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a to aj zabezpečením toho, aby bol dohľad nad neziskovými organizáciami založený na riziku a v súlade s normami skupiny FATF.

- (14) Komisia na základe posúdenia dostupných informácií dospela k záveru, že Nikaragua, Pakistan a Zimbabwe už nemajú strategické nedostatky vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Nikaragua, Pakistan a Zimbabwe posilnili účinnosť svojich mechanizmov boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a vyriešili súvisiace technické nedostatky týkajúce sa plnenia záväzkov vo svojich akčných plánoch v súvislosti so strategickými nedostatkami, ktoré identifikovala skupina FATF.
- (15) Delegované nariadenie (EÚ) 2016/1675 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Tabuľka uvedená v bode I prílohy k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/1675 sa nahrádza tabuľkou uvedenou v prílohe k tomuto nariadeniu.

Článok 2

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 19. decembra 2022

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN

PRÍLOHA

„č.	Vysokoriziková tretia krajina ⁽¹⁾
1.	Afganistan
2.	Barbados
3.	Burkina Faso
4.	Kambodža
5.	Kajmanie ostrovy
6.	Konžská demokratická republika
7.	Gibraltár
8.	Haiti
9.	Jamajka
10.	Jordánsko
11.	Mali
12.	Maroko
13.	Mozambik
14.	Mjanmarsko
15.	Panama
16.	Filipíny
17.	Senegal
18.	Južný Sudán
19.	Sýria
20.	Tanzánia
21.	Trinidad a Tobago
22.	Uganda
23.	Spojené arabské emiráty
24.	Vanuatu
25.	Jemen

(¹) Bez toho, aby bolo dotknuté právne postavenie Španielskeho kráľovstva, pokiaľ ide o zvrchovanosť a právomoc vo vzťahu k územiu Gibraltáru.“