

II

(Nezakonodajni akti)

UREDBE

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2022/229

z dne 7. januarja 2022

o spremembi Delegirane Uredbe (EU) 2016/1675 o dopolnitvi Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta, kar zadeva dodajanje Burkiné Faso, Filipinov, Haitija, Jordanije, Južnega Sudana, Kajmanskih otokov, Malija, Maroka in Senegala v preglednico iz točke I Priloge ter črtanje Bahamov, Bocvane, Gane, Iraka in Mavricija iz te preglednice

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES ⁽¹⁾ ter zlasti člena 9(2) Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Unija mora poskrbeti za učinkovito zaščito integritete ter nemotenega delovanja svojega finančnega sistema in notranjega trga pred pranjem denarja in financiranjem terorizma. Zato Direktiva (EU) 2015/849 določa, da bi morala Komisija opredeliti države, ki imajo v svojih ureditvah za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljnjem besedilu: AML/CFT) strateške pomanjkljivosti, ki bistveno ogrožajo finančni sistem Unije.
- (2) V Delegirani uredbi Komisije (EU) 2016/1675 ⁽²⁾ so opredeljene tretje države z visokim tveganjem, ki imajo strateške pomanjkljivosti. To uredbi bi bilo treba, kadar je primerno, ponovno pregledati, in sicer z vidika napredka teh tretjih držav z visokim tveganjem pri odpravljanju strateških pomanjkljivosti v njihovih ureditvah za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. Komisija bi morala v svojih ocenah upoštevati nove informacije mednarodnih organizacij in organov za določanje standardov, kot so tiste, ki jih izda Projektna skupina za finančno ukrepanje (v nadaljnjem besedilu: skupina FATF).
- (3) Glede na visoko raven integracije mednarodnega finančnega sistema, tesno povezanost udeležencev na trgu, velik obseg čezmejnih transakcij v Unijo in iz nje ter stopnjo odprtosti trga se torej šteje, da vsakršna grožnja glede AML/CFT za mednarodni finančni sistem pomeni tudi grožnjo za finančni sistem Unije.

⁽¹⁾ UL L 141, 5.6.2015, str. 73.

⁽²⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/1675 z dne 14. julija 2016 o dopolnitvi Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z opredelitvijo tretjih držav z visokim tveganjem, ki imajo strateške pomanjkljivosti (UL L 254, 20.9.2016, str. 1).

- (4) V skladu z merili iz Direktive (EU) 2015/849 Komisija upošteva nedavne razpoložljive informacije, zlasti najnovejše javne izjave skupine FATF, seznam skupine FATF „Jurisdikcije, ki so pod okrepljenim spremljanjem“ in poročila skupine FATF, ki jih je pripravila skupina za pregled mednarodnega sodelovanja v zvezi s tveganji, ki jih predstavljajo posamezne tretje države, v skladu s členom 9(4) Direktive (EU) 2015/849.
- (5) Februarja 2021 je Burkina Faso sprejela politično zavezo na visoki ravni o sodelovanju s skupino FATF in medvladno akcijsko Skupino za boj proti pranju denarja v Zahodni Afriki (GIABA), da bi okrepila učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Burkina Faso je od zaključka poročila o medsebojnem ocenjevanju, ki je bilo zanjo sestavljeno leta 2019, dosegla napredek pri več ukrepih za izboljšanje tehnične skladnosti in učinkovitosti, priporočenih v poročilu o medsebojnem ocenjevanju, vključno s sprejetjem nacionalne strategije AML/CFT decembra 2020. Burkina Faso si bo prizadevala za izvajanje akcijskega načrta, in sicer bo med drugim: (1) sprejela in izvajala nadaljnje mehanizme za ukrepe spremljanja v nacionalni strategiji; (2) uporabljala medsebojno pravno pomoč in druge oblike mednarodnega sodelovanja v skladu s svojim profilom tveganja; (3) krepila zmogljivosti vseh nadzornih organov na področju AML/CFT ter izvajala nadzor na podlagi tveganj nad finančnimi institucijami ter določenimi nefinančnimi podjetji in poklici; (4) vzdrževala celovite in posodobljene informacije o pravnem in dejanskem lastništvu ter okrepila sistem sankcij za kršitve obveznosti glede preglednosti; (5) povečala raznolikost poročanja o sumljivih transakcijah; (6) z dodatnim zaposlovanjem in usposabljanjem ter večjim proračunom kadrovsko okrepila finančnoobveščevalno enoto; (7) izvajala usposabljanja za organe za preprečevanje, odkrivanje in preiskovanje kaznivih dejanj, tožilce in druge ustrezne organe; (8) dokazovala, da organi izvajajo zaplembe kot cilj politike; (9) v skladu z nacionalno strategijo za preprečevanje financiranja terorizma povečala zmogljivosti organov za preprečevanje, odkrivanje in preiskovanje kaznivih dejanj ter tožilstva, ki so vključeni v boj proti financiranju terorizma, ter podpora zanje in (10) izvajala učinkovit sistem ciljno usmerjenih finančnih sankcij v zvezi s financiranjem terorizma in širjenja orožja ter spremljanje neprofitnih organizacij na podlagi tveganj in nadzor nad njimi. Na tej podlagi bi bilo treba Burkina Faso na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti za državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.
- (6) Februarja 2021 so Kajmanski otoki sprejeli politično zavezo na visoki ravni o sodelovanju s skupino FATF in Karibsko projektno skupino za finančno ukrepanje (CFATF), da bi okrepili učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Kajmanski otoki bi si morali še naprej prizadevati za izvajanje akcijskega načrta za odpravo svojih strateških pomanjkljivosti, in sicer bi med drugim morali: (1) nalogati ustrezne in učinkovite sankcije v primerih, ko zadevne strani (vključno s pravnimi osebami) ne predložijo točnih, ustreznih in posodobljenih informacij o dejanskem lastništvu v skladu s temi zahtevami, ter (2) zagotoviti, da preganjajo vse vrste pranja denarja v skladu s profilom tveganja jurisdikcije in da tak pregon vodi do uporabe odvračilnih, učinkovitih in sorazmernih sankcij. Na tej podlagi bi bilo treba Kajmanske otoke na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti za državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.
- (7) Junija 2021 je Haiti sprejel politično zavezo na visoki ravni o sodelovanju s skupinama FATF in CFATF, da bi okrepil učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Haiti si bo prizadeval za izvajanje akcijskega načrta, in sicer bo med drugim: (1) razvil svoj postopek ocenjevanja tveganja pranja denarja/financiranja terorizma in razširjal ugotovitve; (2) olajševal izmenjave informacij z ustreznimi tujimi partnerji; (3) odpravil tehnične pomanjkljivosti v svojem pravnem in regulativnem okviru, ki ovirajo izvajanje preventivnih ukrepov AML/CFT, ter izvajal na tveganju temelječ nadzor za AML/CFT nad vsemi finančnimi institucijami in določenimi nefinančnimi podjetji in poklici; za katere se šteje, da predstavljajo večje tveganje glede pranja denarja/financiranja terorizma; (4) vzdrževal osnovne informacije in informacije o dejanskem lastništvu ter omogočal pravočasen dostop do njih; (5) poskrbel, da pristojni organi za boj proti pranju denarja in financiranju terorizma učinkoviteje uporabljajo finančnoobveščevalne podatke in druge ustrezne informacije; (6) odpravil tehnične pomanjkljivosti pri obravnavanju kaznivih dejanj pranja denarja in izkazoval, da organi primere pranja denarja odkrivajo, preiskujejo in preganjajo skladno s profilom tveganja Haitija; (7) povečal odkrivanje, sledenje in odvzem premoženjske koristi, pridobljene s kaznivimi dejanji; (8) odpravil tehnične pomanjkljivosti v svoji ureditvi obravnavanja kaznivih dejanj financiranja terorizma in ciljno usmerjenih finančnih sankcij; (9) na podlagi tveganj izvajal ustrezno spremljanje neprofitnih organizacij, ki so izpostavljene zlorabam za financiranje terorizma, ne da bi jih ob tem oviral pri zakonitih dejavnostih ali jih odvrčal od njih. Na tej podlagi bi bilo treba Haiti na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti za državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.

- (8) Oktobra 2021 je Jordanija sprejela politično zavezo na visoki ravni o sodelovanju s skupino FATF ter Bližnjevzhodno in severnoafriško projektno skupino za finančno ukrepanje (MENAFATF), da bi okrepila učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Jordanija je od sprejetja poročila o medsebojnem ocenjevanju, ki je bilo zanj sestavljeno novembra 2019, dosegla napredek pri več ukrepih za izboljšanje njenega sistema, priporočenih v poročilu o medsebojnem ocenjevanju, med drugim z dokončanjem nacionalne ocene tveganja. Jordanija si bo prizadevala za izvedbo svojega akcijskega načrta, dogovorjenega s skupino FATF, z: (1) dokončanjem in razširjanjem ocen neprofitnih organizacij, pravnih oseb in virtualnih sredstev glede tveganja pranja denarja/ financiranja terorizma; (2) izboljšanjem nadzora na podlagi tveganj ter uporabo učinkovitih, sorazmernih in odvračilnih sankcij za neskladnost; (3) izvajanjem programov usposabljanja in ozaveščanja za določena nefinančna podjetja in poklice o njihovih obveznostih na področju AML/CFT, zlasti v zvezi s predložitvijo poročil o sumljivih transakcijah; (4) vzdrževanjem celovitih in posodobljenih osnovnih informacij in informacij o dejanskem lastništvu v zvezi s pravnimi osebami in pravnimi ureditvami; (5) preiskovanjem in pregonom predhodnih kaznivih dejanj za pranje denarja, vključno z vzporednimi finančnimi preiskavami, v skladu s tveganjem, ugotovljenim v nacionalni oceni tveganja; (6) vzpostavitev pravne obveznosti za zaplembo pripomočkov, ki so bili uporabljeni ali so namenjeni uporabi pri kaznivih dejanjih pranja denarja; (7) razvojem in izvajanjem pravnega in institucionalnega okvira za ciljno usmerjene finančne sankcije ter (8) razvojem in izvajanjem pristopa na podlagi tveganj za nadzor nad sektorjem neprofitnih organizacij, da se preprečijo zlorabe, namenjene financiranju terorizma. Na tej podlagi bi bilo treba Jordanijo na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti za državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.
- (9) Oktobra 2021 je Mali sprejel politično zavezo na visoki ravni o sodelovanju s skupinama FATF in GIABA, da bi okrepil učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Mali je od sprejetja poročila o medsebojnem ocenjevanju, ki je bilo zanj sestavljeno novembra 2019, dosegel napredek pri več ukrepih za izboljšanje njegovega sistema, priporočenih v poročilu o medsebojnem ocenjevanju, med drugim s sprejetjem nacionalne ocene tveganja. Mali si bo prizadeval za izvedbo svojega akcijskega načrta, dogovorjenega s skupino FATF, z: (1) razširjanjem rezultatov nacionalne ocene tveganja vsem zadevnim deležnikom, vključno z izvajanjem dejavnosti ozaveščanja v sektorjih z največjim tveganjem; (2) razvojem in uvedbo pristopa za nadzor na podlagi tveganj na področju AML/CFT nad vsemi finančnimi institucijami in določenimi nefinančnimi podjetji in poklici z večjimi tveganji ter izkazovanjem učinkovitih, sorazmernih in odvračilnih sankcij za neskladnost; (3) izvedbo celovite ocene tveganj pranja denarja/ financiranja terorizma, povezanih z vsemi vrstami pravnih oseb; (4) povečanjem zmogljivosti finančnoobveščevalne enote in organov za preprečevanje, odkrivanje in preiskovanje kaznivih dejanj ter krepitvijo njihovega sodelovanja pri uporabi finančnoobveščevalnih podatkov; (5) zagotavljanjem, da so ustrezni pristojni organi vključeni v preiskave in pregon pranja denarja; (6) krepitvijo zmogljivosti ustreznih organov, pristojnih za preiskovanje in pregon primerov financiranja terorizma; (7) vzpostavitev pravnega okvira in postopkov za izvajanje ciljno usmerjenih finančnih sankcij ter (8) izvajanjem pristopa na podlagi tveganj za nadzor nad sektorjem neprofitnih organizacij, da se preprečijo zlorabe, namenjene financiranju terorizma. Na tej podlagi bi bilo treba Mali na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti za državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.
- (10) Februarja 2021 je Maroko sprejel politično zavezo na visoki ravni o sodelovanju s skupinama FATF in MENAFATF, da bi okrepil učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Maroko je sprejel ukrepe za izboljšanje svoje ureditve AML/CFT, vključno z zagotavljanjem finančnih in človeških virov finančnoobveščevalni enoti za okrepitev njenih analitičnih zmogljivosti, da bi izpolnjevala svojo osrednjo nalogo operativne in strateške analize. Maroko bi si moral še naprej prizadevati za izvajanje akcijskega načrta za odpravo svojih strateških pomanjkljivosti, in sicer bi med drugim moral: (1) izboljšati nadzor na podlagi tveganj, sprejeti popravne ukrepe ter za neskladnost uporabljati učinkovite, sorazmerne in odvračilne sankcije; (2) zagotavljati, da so informacije o dejanskem lastništvu, vključno z informacijami o pravnih osebah in tujih pravnih ureditvah, ustrezne, točne in preverjene; (3) povečati raznolikost poročanja o sumljivih transakcijah; (4) prednostno razvrščati odkrivanje, preiskovanje in pregon vseh vrst pranja denarja v skladu s profilom tveganja države ter (5) spremljati in učinkovito nadzorovati skladnost finančnih institucij ter določenih nefinančnih podjetij in poklicev z obveznostmi ciljno usmerjenih finančnih sankcij. Na tej podlagi bi bilo treba Maroko na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti za državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.

- (11) Junija 2021 so Filipini sprejeli politično zavezo na visoki ravni o sodelovanju s skupino FATF in Azijsko-pacifiško skupino za boj proti pranju denarja, da bi okrepili učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Od takrat so Filipini sprejeli ukrepe za izboljšanje svoje ureditve AML/CFT z razvojem in izvajanjem smernic o umiku s seznama in odmrznitvi sredstev za ciljno usmerjene finančne sankcije, povezane s financiranjem širjenja orožja. Filipini bi si morali prizadevati za izvajanje akcijskega načrta, in sicer bi med drugim morali: (1) izkazati učinkovit nadzor na podlagi tveganj nad določenimi nefinančnimi podjetji in poklici; (2) zagotoviti, da nadzorniki izvajajo nadzor glede AML/CFT za zmanjševanje tveganj, povezanih s ponudbami luksuznih potovanj na igralniške destinacije; (3) uvesti nove obveznosti registracije storitev opravljanja denarnih in nedenarnih transakcij ter sankcionirati neregistrirane in nezakonite izvajalce nakazil; (4) izboljšati in poenostaviti dostop organov za preprečevanje, odkrivanje in preiskovanje kaznivih dejanj do informacij o dejanskem lastništvu ter sprejeti ukrepe za zagotovitev točnosti in posodabljanja teh informacij; (5) povečati uporabo finančnoobveščevalnih podatkov ter povečati število preiskav in primerov pregona pranja denarja v skladu s tveganjem; (6) povečati odkrivanje, preiskovanje in pregon zadev v zvezi s financiranjem terorizma; (7) zagotoviti sprejetje ustreznih ukrepov v zvezi s sektorjem neprofitnih organizacij (vključno z neregistriranimi neprofitnimi organizacijami), ne da bi to oviralo njihove zakonite dejavnosti, ter (8) povečati učinkovitost okvira ciljno usmerjenih finančnih sankcij za financiranje terorizma in širjenja orožja. Na tej podlagi bi bilo treba Filipine na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti kot državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.
- (12) Februarja 2021 je Senegal sprejel politično zavezo na visoki ravni o sodelovanju s skupinama FATF in GIABA, da bi okrepil učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Senegal bi si moral še naprej prizadevati za izvajanje akcijskega načrta za odpravo svojih strateških pomanjkljivosti, in sicer bi med drugim moral: (1) v zadevnih organih z usposabljanjem in ozaveščanjem zagotavljati dosledno razumevanje tveganj pranja denarja/financiranja terorizma (zlasti v zvezi s sektorjem določenih nefinančnih podjetji in poklicev); (2) v skladu s svojim profilom tveganja uporabljati medsebojno pravno pomoč in druge oblike mednarodnega sodelovanja; (3) zagotavljati, da se za finančne institucije ter določena nefinančna podjetja in poklice izvaja ustrezen in učinkovit nadzor; (4) posodabljati in vzdrževati celovite informacije o dejanskem lastništvu pravnih oseb in pravnih ureditvah ter okrepiti sistem sankcij za kršitve obveznosti glede preglednosti; (5) še naprej krepiti človeške vire finančnoobveščevalne enote, da bo ohranila zmogljivosti za učinkovito operativno analizo; (6) zagotavljati, da v skladu s profilom tveganja Senegala dosledno potekajo prizadevanja za krepitev mehanizmov odkrivanja ter zmogljivosti za preiskovanje in pregon kaznivih dejanj pranja denarja/predhodnih kaznivih dejanj v zvezi s pranjem denarja; (7) v skladu s svojim profilom tveganja vzpostaviti celovite in standardizirane politike in postopke za odkrivanje, sledenje, zaseg in zaplenbo premoženjskih koristi, pridobljenih s kaznivimi dejanji, in pripomočkov za kazniva dejanja; (8) poskrbeti, da bodo organi bolje razumeli tveganja, povezana s financiranjem terorizma, ter povečati zmogljivosti organov za preprečevanje, odkrivanje in preiskovanje kaznivih dejanj in tožilstva, ki so vključeni v boj proti financiranju terorizma, ter podpora zanje v skladu z nacionalno strategijo za preprečevanje financiranja terorizma iz leta 2019 ter (9) izvajati učinkovit ciljno usmerjen režim finančnih sankcij za financiranje terorizma in širjenja orožja ter spremljanje neprofitnih organizacij na podlagi tveganj in nadzor nad njimi. Na tej podlagi bi bilo treba Senegal na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti za državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.
- (13) Junija 2021 je Južni Sudan sprejel politično zavezo na visoki ravni o sodelovanju s skupino FATF, da bi okrepil učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Južni Sudan si bo prizadeval za izvajanje akcijskega načrta, in sicer bo med drugim: (1) zaprosil Skupino za boj proti pranju denarja Vzhodne in Južne Afrike (ESAAMLG) za članstvo ter sodeloval z njo za ta namen, poleg tega pa se bo zavezal, da ESAAMLG ali drug ocenjevalni organ zanj izvede medsebojno ocenjevanje; (2) za uskladitev s standardi skupine FATF ob podpori mednarodnih partnerjev, vključno s tehnično pomočjo, izvedel celovit pregled zakona o AML/CFT iz leta 2012; (3) imenoval organ/organe, pristojne za usklajevanje nacionalnih ocen tveganja pranja denarja/financiranja terorizma; (4) postal pogodbenica Dunajske konvencije iz leta 1988, Palermске konvencije iz leta 2000 in Konvencije o zatiranju financiranja terorizma iz leta 1999 ter jih izvajal; (5) zagotovil ustrezno strukturo in zmogljivost pristojnih organov, da bodo za nadzor nad finančnimi institucijami glede AML/CFT uvedli pristop na podlagi tveganj; (6) razvil celovit pravni okvir za zbiranje in preverjanje točnosti informacij o dejanskem lastništvu pravnih oseb; (7) operacionaliziral popolnoma delujočo in neodvisno finančnoobveščevalno enoto; (8) vzpostavil in izvajal pravni in institucionalni okvir za izvajanje ciljno usmerjenih finančnih sankcij v skladu z resolucijami Varnostnega sveta Združenih narodov o terorizmu in financiranju širjenja orožja ter (9) začel izvajati ciljno usmerjen nadzor na podlagi tveganj nad neprofitnimi organizacijami, pri katerih obstaja tveganje zlorabe za financiranje terorizma, oziroma takšno spremljanje teh organizacij. Na tej podlagi bi bilo treba Južni Sudan na podlagi člena 9 Direktive (EU) 2015/849 šteti za državo, ki ima v svoji ureditvi AML/CFT strateške pomanjkljivosti.

- (14) V skladu z najnovejšimi relevantnimi informacijami je ocena Komisije pokazala, da bi bilo treba Burkina Faso, Filipine, Haiti, Jordanijo, Južni Sudan, Kajmanske otoke, Mali, Maroko in Senegal v skladu z merili iz člena 9 Direktive (EU) 2015/849 obravnavati kot jurisdikcije tretjih držav, ki imajo v svojih ureditvah AML/CFT strateške pomanjkljivosti, ki bistveno ogrožajo finančni sistem Unije. Ugotovljeno je, da so te države predložile pisne politične zaveze na visoki ravni za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti in pripravile akcijske načrte skupaj s skupino FATF.
- (15) Izjemno pomembno je, da Komisija stalno spremlja tretje države in ocenjuje spremembe njihovih pravnih in institucionalnih okvirov, pooblastil in postopkov pristojnih organov ter učinkovitosti njihovih ureditev AML/CFT z namenom posodabljanja Priloge k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675.
- (16) Komisija se je zavezala, da bo tretjim državam, vključenim v Prilogo k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675, po potrebi zagotavljala tehnično pomoč, da bi jim pomagala pri odpravljanju ugotovljenih strateških pomanjkljivosti.
- (17) Komisija je pregledala napredek pri odpravljanju strateških pomanjkljivosti držav iz Uredbe (EU) 2016/1675, ki jih je skupina FATF umaknila s seznama junija ali oktobra 2021 ali jih je Komisija pregledala v skladu s svojo revidirano metodologijo za opredelitev tretjih držav z visokim tveganjem, ki temelji na novih zahtevah iz Direktive (EU) 2015/849, kakor je bila spremenjena z Direktivo (EU) 2018/843 ⁽³⁾. Komisija je zaključila pregled napredka, ki so ga dosegli Bahami, Bocvana, Gana, Irak in Mavricij.
- (18) Komisija je v oceni ugotovila, da so Bahami v svoji ureditvi AML/CFT odpravili strateške pomanjkljivosti, ki jih je Komisija opredelila v skladu s svojo metodologijo za opredelitev tretjih držav z visokim tveganjem. Bahami so nedavno sprejeli številne ukrepe za okrepitev svojega okvira AML/CFT in zlasti vidikov preglednosti svoje ureditve dejanskega lastništva. S temi ukrepi so obravnavali dodatna merila, ki jih je določila Komisija. Komisija bo v sodelovanju s skupinama FATF in CFATF še naprej spremljala razvoj ureditve AML/CFT Bahamov.
- (19) Komisija je v oceni ugotovila, da je Irak dosegel zadosten napredek pri odpravi strateških pomanjkljivosti v svoji ureditvi AML/CFT, ki jih je Komisija opredelila v skladu s svojo metodologijo za opredelitev tretjih držav z visokim tveganjem. Irak je nedavno sprejel številne ukrepe za okrepitev svojega okvira AML/CFT. Ti ukrepi odpravljajo pomisleke, ki jih je Komisija izrazila v svoji predhodni oceni. Komisija bo v sodelovanju s skupinama FATF in MENAFATF še naprej spremljala razvoj ureditve AML/CFT Iraka.
- (20) Skupina FATF je pozdravila precejšnji napredek Bocvane, Gane in Mavricija pri izboljšanju ureditve AML/CFT ter ugotovila, da so Bocvana, Gana in Mavricij vzpostavili pravne in regulativne okvire, da bi izpolnili zaveze iz svojih akcijskih načrtov glede strateških pomanjkljivosti, ki jih je ugotovila skupina FATF. Bocvana, Gana in Mavricij zato niso več vključeni v postopek spremljanja, ki ga izvaja skupina FATF v okviru svojega globalnega postopka preverjanja skladnosti AML/CFT. Bocvana, Gana in Mavricij bodo še naprej sodelovali z regionalnimi organi, ki imajo podobne naloge kot skupina FATF, da bi še izboljšali svoje ureditve AML/CFT.
- (21) Komisija je v svoji oceni na podlagi razpoložljivih informacij ugotovila, da Bahami, Bocvana, Gana, Irak in Mavricij strateških pomanjkljivosti v svojih ureditvah AML/CFT več nimajo. Bahami, Bocvana, Gana, Irak in Mavricij so izboljšali učinkovitost svoje ureditve AML/CFT in odpravili z njo povezane tehnične pomanjkljivosti, da bi izpolnili zaveze iz svojih akcijskih načrtov v zvezi s strateškimi pomanjkljivostmi, ki jih je ugotovila skupina FATF, in dodatnimi merili ali predhodnimi pomisleki, ki jih je določila Komisija.

⁽³⁾ Direktiva (EU) 2018/843 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. maja 2018 o spremembi Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma ter o spremembi direktiv 2009/138/ES in 2013/36/EU (UL L 156, 19.6.2018, str. 43).

(22) Delegirano uredbo (EU) 2016/1675 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

V Prilogi k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675 se v preglednici v točki „I. Tretje države z visokim tveganjem, ki so predložile pisne politične zaveze na visoki ravni za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti in pripravile akcijski načrt s FATF“ dodajo naslednje vrstice:

„Burkina Faso

Kajmanski otoki

Haiti

Jordanija

Mali

Maroko

Filipini

Senegal

Južni Sudan“

Člen 2

V Prilogi k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675 se v preglednici v točki „I. Tretje države z visokim tveganjem, ki so predložile pisne politične zaveze na visoki ravni za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti in pripravile akcijski načrt s FATF“ črtajo naslednje vrstice:

„Bahami

Bocvana

Gana

Irak

Mavricij“

Člen 3

V Prilogi k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675 se preglednica v točki „I. Tretje države z visokim tveganjem, ki so predložile pisne politične zaveze na visoki ravni za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti in pripravile akcijski načrt s FATF“ nadomesti z naslednjo preglednico:

„Št.	Tretja država z visokim tveganjem
1	Afganistan
2	Barbados
3	Burkina Faso
4	Kambodža

5	Kajmanski otoki
6	Haiti
7	Jamajka
8	Jordanija
9	Mali
10	Maroko
11	Mjanmar
12	Nikaragva
13	Pakistan
14	Panama
15	Filipini
16	Senegal
17	Južni Sudan
18	Sirija
19	Trinidad in Tobago
20	Uganda
21	Vanuatu
22	Jemen
23	Zimbabve“

Člen 4

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 7. januarja 2022

Za Komisijo
Mairead MCGUINNESS
članica Komisije