

**DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) 2016/1675****2019/EØS/69/41****av 14. juli 2016****om utfylling av europaparlaments- og rådsdirektiv (EU) 2015/849 gjennom identifisering av tredjestater med høy risiko og strategiske mangler(\*)**

EUROPAKOMMISJONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsdirektiv (EU) 2015/849 av 20. mai 2015 om tiltak for å hindre at finanssystemet brukes til hvitvasking av penger eller finansiering av terrorisme, om endring av europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 648/2012 og om oppheving av europaparlaments- og rådsdirektiv 2005/60/EF og kommisjonsdirektiv 2006/70/EF<sup>(1)</sup>, særlig artikkel 9 nr. 2, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Unionen skal sikre effektive verneordninger for hele det indre marked med sikte på å øke rettssikkerheten for markedsdeltakere og berørte parter generelt i deres forbindelser med tredjestater. Finansmarkedenes integritet og den ordnede virkemåten til det indre markedet som helhet er alvorlig truet av jurisdiksjoner med strategiske mangler i sine nasjonale rammer for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme. Jurisdiksjoner som har utilstrekkelige rettslige og institusjonelle rammer med dårlige standarder for kontroll av pengestrømmer, utgjør en vesentlig risiko for Unionens finanssystem.
- 2) Alle Unionens ansvarlige enheter i henhold til direktiv (EU) 2015/849 bør iverksette utvidede kundekontrolltiltak i sitt forhold til fysiske personer eller juridiske enheter etablert i tredjestater med høy risiko og dermed sikre likeverdige krav for markedsdeltakere i hele Unionen.
- 3) Ved artikkel 9 i direktiv (EU) 2015/849 fastsettes de kriteriene som Kommisjonens vurdering skal bygge på, og Kommisjonen gis myndighet til å identifisere tredjestater med høy risiko, idet det tas hensyn til disse kriteriene.
- 4) Identifiseringen av tredjestater med høy risiko må bygge på en klar og objektiv vurdering som tar utgangspunkt i en jurisdiksjons overholdelse av kriteriene fastsatt i direktiv (EU) 2015/849 når det gjelder dens rettslige og institusjonelle ramme for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, dens vedkommende myndigheters fullmakter og framgangsmåter for å bekjempe hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme samt hvor effektivt systemet for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme er når det gjelder å håndtere risikoen for hvitvasking av penger eller finansiering av terrorisme i tredjestaten.
- 5) Alle resultater som danner grunnlag for Kommisjonens beslutning om å oppføre en jurisdiksjon på listen over tredjestater med høy risiko, bør dokumenteres med solide, kontrollerbare og oppdaterte opplysninger.

(\*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 254 av 20.9.2016, s. 1, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 249/2018 av 5. desember 2018 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), se EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende* nr. 17 av 28.2.2019, s. 3.

<sup>(1)</sup> EUT L 141 av 5.6.2015, s. 73.

- 6) Det er viktig at Kommisjonen fullt ut anerkjenner det relevante arbeidet som allerede er utført på internasjonalt plan for å identifisere tredjestater med høy risiko, særlig av innsatsgruppen for finansielle tiltak (Financial Action Task Force – FATF). For å sikre det globale finanssystemets integritet er det av største betydning at listen over tredjestater fastsatt på unionsplan ved behov nøye tilpasses de listene som er avtalt internasjonalt. Ved å fremme en samlet strategi på internasjonalt plan bidrar Unionen til økt finansiell stabilitet i verden og til bedre vern av det internasjonale finanssystemet mot høyrisikoland. Målet med en slik samlet strategi er å oppnå likeverdige vilkår for ansvarlige enheter og hindre forstyrrelser i det internasjonale finanssystemet.
- 7) I samsvar med kriteriene fastsatt i direktiv (EU) 2015/849 tok Kommisjonen hensyn til alle tilgjengelige ekspertvurderinger av faktorer som bidrar til å gjøre et land eller en jurisdiksjon særlig sårbar for hvitvasking av penger, finansiering av terrorisme eller annen ulovlig finansvirksomhet. Der det var hensiktsmessig, tok Kommisjonen i henhold til artikkel 9 nr. 4 i direktiv (EU) 2015/849 særlig hensyn til FATFs seneste offentlige erklæring, FATF-dokumenter («Improving Global AML/CFT Compliance: on-going process»), FATF-rapporter om tilsyn med det internasjonale samarbeidet («International Cooperation Review») og rapporten om den gjensidige vurderingen som FATF og regionale organer etter FATF-modell har gjennomført med hensyn til de risikoene som tredjestater utgjør.
- 8) Med tanke på det internasjonale finanssystemets høye integrasjonsnivå, den nære forbindelsen mellom markedsoperatørene, det store antallet transaksjoner over landegrensene til/fra EU samt graden av markedsåpning anses enhver trussel mot det internasjonale finanssystemet når det gjelder hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, også som en trussel mot EUs finanssystem.
- 9) I samsvar med de seneste relevante opplysningene har Kommisjonen i sin analyse konkludert med at Afghanistan, Bosnia-Hercegovina, Guyana, Irak, Den demokratiske folkerepublikken Laos, Syria, Uganda, Vanuatu og Jemen bør anses som tredjestater med strategiske mangler i sine ordninger for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme som utgjør en vesentlig risiko for Unionens finanssystem. Disse landene har på høyt politisk plan skriftlig forpliktet seg til å rette opp de påviste manglene og har utarbeidet en handlingsplan med FATF som vil gjøre det mulig å oppfylle kravene fastsatt i direktiv (EU) 2015/849.
- 10) I samsvar med de seneste relevante opplysningene har Kommisjonen i sin analyse også konkludert med at Iran bør anses som en tredjestat med strategiske mangler i sine ordninger for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme som utgjør en vesentlig risiko for Unionens finanssystem. Dette landet, som er identifisert i FATFs offentlige erklæring, har på høyt politisk plan forpliktet seg til å rette opp de påviste manglene og har bestemt seg for å be om faglig bistand for å gjennomføre FATFs handlingsplan, noe som vil gjøre det mulig å oppfylle kravene fastsatt i direktiv (EU) 2015/849.
- 11) I samsvar med de seneste relevante opplysningene har Kommisjonen i sin analyse også konkludert med at Den demokratiske folkerepublikken Korea bør anses som en tredjestat med strategiske mangler i sine ordninger for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme som utgjør en vesentlig risiko for Unionens finanssystem. I dette landet, som er identifisert i FATFs offentlige erklæring, foreligger det en løpende og vesentlig risiko for hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, og landet har gjentatte ganger unnlatt å rette opp de påviste manglene.
- 12) Det er viktig at Kommisjonen oppfordrer tredjestater som er identifisert som tredjestater med høy risiko, til fullt ut å samarbeide med Kommisjonen og internasjonale organer for å vedta og effektivt gjennomføre tiltak for å rette opp de strategiske manglene i sine ordninger for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme.
- 13) Det er ytterst viktig at Kommisjonen løpende overvåker utviklingen når det gjelder vurderingen av de rettslige og institusjonelle rammene i tredjestater, vedkommende myndigheters fullmakter og framgangsmåter samt hvor effektive deres ordninger for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme er, slik at listen over tredjestater med høy risiko og strategiske mangler holdes oppdatert —

VEDTATT DENNE FORORDNING:

#### *Artikkel 1*

Listen over tredjestater med strategiske mangler i sine ordninger for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme som utgjør en vesentlig risiko for Unionens finanssystem («tredjestater med høy risiko»), er fastsatt i vedlegget.

*Artikkel 2*

Denne forordning trer i kraft den tredje dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordning er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater i samsvar med traktatene.

Utferdiget i Brussel 14. juli 2016.

*For Kommisjonen*

Jean-Claude JUNCKER

*President*

---

## VEDLEGG

**Tredjestater med høy risiko**

- I. Tredjestater med høy risiko som på høyt politisk plan skriftlig har forpliktet seg til å rette opp påviste mangler, og som har utarbeidet en handlingsplan med FATF.

Nr.	Tredjestat med høy risiko
1	Afghanistan
2	Bosnia-Hercegovina
3	Guyana
4	Irak
5	Den demokratiske folkerepublikken Laos
6	Syria
7	Uganda
8	Vanuatu
9	Jemen

- II. Tredjestater med høy risiko som på høyt politisk plan har forpliktet seg til å rette opp påviste mangler, som har bestemt seg for å be om faglig bistand for å gjennomføre FATFs handlingsplan, og som er identifisert i FATFs offentlige erklæring.

Nr.	Tredjestat med høy risiko
1	Iran

- III. Tredjestater med høy risiko som utgjør en løpende og vesentlig risiko for hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, som gjentatte ganger har unnlatt å rette opp de manglene som er påvist, og som er identifisert i FATFs offentlige erklæring.

Nr.	Tredjestat med høy risiko
1	Den demokratiske folkerepublikken Korea