

DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) 2020/855**2021/EØS/45/12****av 7. mai 2020**

om endring av delegert forordning (EU) 2016/1675 om utfylling av europaparlaments- og rådsdirektiv (EU) 2015/849 med hensyn til å tilføye Bahamas, Barbados, Botswana, Kambodsja, Ghana, Jamaica, Mauritius, Mongolia, Myanmar/Burma, Nicaragua, Panama og Zimbabwe til tabellen i punkt I i vedlegget og å slette Bosnia-Hercegovina, Etiopia, Guyana, Den demokratiske folkerepublikk Laos, Sri Lanka og Tunisia fra denne tabellen(*)

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⁽¹⁾, særlig artikkel 9 nr. 2, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Unionen skal sikre et effektivt vern av finanssystemets og det indre markedes integritet og ordnede virkemåte mot hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme. I henhold til direktiv (EU) 2015/849 skal Kommisjonen derfor identifisere stater som har strategiske mangler i sine ordninger for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme som utgjør en vesentlig trussel mot Unionens finanssystem.
- 2) Delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/1675⁽²⁾ identifiserte tredjestater med høy risiko og strategiske mangler. Den forordningen bør på passende tidspunkter gjennomgå i lys av de framskrittene som gjøres i disse tredjestatene med høy risiko når det gjelder å avhjelpe strategiske mangler i ordningene for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme. Kommisjonen bør i sine vurderinger ta hensyn til nye opplysninger fra internasjonale organisasjoner og standardsettere, for eksempel de som offentliggjøres av Den internasjonale innsatsgruppen for finansielle tiltak til bekjempelse av hvitvasking av penger (FATF). I lys av disse opplysningene bør Kommisjonen også identifisere ytterligere stater som har strategiske mangler i sine ordninger for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme.
- 3) Med tanke på det internasjonale finanssystemets høye integrasjonsnivå, den nære forbindelsen mellom markedsoperatørene, det store antallet transaksjoner over landegrensene til og fra Unionen samt graden av markedets åpenhet anses derfor enhver trussel mot det internasjonale finanssystemet når det gjelder hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, også som en trussel mot Unionens finanssystem.

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 195 av 19.6.2020, s. 1, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 106/2020 av 14. juli 2020 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), ennå ikke kunngjort.

(1) EUT L 141 av 5.6.2015, s. 73.

(2) Delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/1675 av 14. juli 2016 om utfylling av europaparlaments- og rådsdirektiv (EU) 2015/849 gjennom identifisering av tredjestater med høy risiko og strategiske mangler (EUT L 254 av 20.9.2016, s. 1).

- 4) Det er derfor viktig å ta hensyn til det relevante arbeidet som allerede er utført på internasjonalt plan for å identifisere stater, særlig FATFs arbeid. For å sikre integriteten til det globale finanssystemet er det svært viktig at Unionen på unionsplan tar behørig hensyn til de statene som FATF anser har strategiske mangler i sine ordninger for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme. I samsvar med kriteriene fastsatt i direktiv (EU) 2015/849 har Kommisjonen tatt hensyn til de seneste tilgjengelige opplysningene, særlig FATFs seneste offentlige erklæringer, FATF-dokumentene «Improving Global AML/CFT Compliance: Ongoing Process Statement» og FATF-rapporter fra tilsynsgruppen for internasjonalt samarbeid («International Cooperation Review Group»), når det gjelder hvilken risiko den enkelte tredjestat utgjør, i tråd med artikkel 9 nr. 4 i direktiv (EU) 2015/849.
- 5) Enhver tredjestat som i henhold til FATF utgjør en risiko for det internasjonale finanssystemet, antas å utgjøre en risiko for det indre marked. Denne antakelsen gjelder alle stater som er offentlig identifisert i FATFs offentlige erklæringer og i FATF-dokumentene «Improving Global AML/CFT Compliance: Ongoing Process Statement».
- 6) For å kunne foreta en selvstendig vurdering og trekke en konklusjon har Kommisjonen sett på tilgjengelige opplysninger fra FATF og eventuelt andre informasjonskilder. Etter denne vurderingen har Kommisjonens analyse bekreftet de respektive strategiske manglene som er beskrevet i betraktning 8–19.
- 7) I oktober 2018 identifiserte FATF Bahamas som en jurisdiksjon med strategiske mangler i sin bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, og Bahamas har i samarbeid med FATF utarbeidet en handlingsplan. Kommisjonen har vurdert de seneste opplysningene som er mottatt fra FATF med hensyn til disse manglene, og andre relevante opplysninger. Bahamas har truffet tiltak for å forbedre sin ordning for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, og i februar 2020 fastslo FATF i sin innledende vurdering at Bahamas i vesentlig grad har fullført sin handlingsplan og er berettiget til en vurdering på stedet for å kontrollere at gjennomføringen av reformene for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme har begynt og pågår, og at den nødvendige politiske viljen fortsatt er til stede for å fortsette gjennomføringen i fremtiden. FATF har ennå ikke foretatt en slik vurdering for å bekrefte sin innledende vurdering. Kommisjonen er derfor ikke i besittelse av opplysninger som vil gjøre det mulig på dette tidspunktet å bekrefte at de strategiske manglene faktisk er rettet opp. Den framtidige vurderingen vil fokusere på å 1) utvikle et omfattende elektronisk saksbehandlingssystem for internasjonalt samarbeid, 2) dokumentere risikobasert tilsyn med finansinstitusjoner som ikke er banker, 3) sikre rettidig tilgang til tilstrekkelige, nøyaktige og aktuelle opplysninger om juridiske og reelle eiere, 4) øke kvaliteten på produktene til enheten for finansiell etterretning for å bistå rettsåndhevingmyndighetene i arbeidet med å etterforske hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, særlig komplekse saker om hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme og enkeltstående hvitvaskingssaker, 5) dokumentere at myndighetene etterforsker og rettsfølger alle typer hvitvasking av penger, herunder komplekse hvitvaskingssaker, enkeltstående hvitvaskingssaker og tilfeller som omfatter utbytte fra utenlandske lovovertrедelser, 6) dokumentere at det innledes og avsluttes konfiskeringsprosedyrer for alle typer hvitvaskingssaker, og 7) håndtere hull i rammene for målrettede sanksjoner knyttet til finansiering av terrorisme og finansiering av våpenspredning og dokumentere gjennomføring. På grunnlag av dette bør Bahamas anses som en stat som har strategiske mangler i sin ordning for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme i henhold til artikkel 9 i direktiv (EU) 2015/849.
- 8) I februar 2020 identifiserte FATF Barbados som en jurisdiksjon med strategiske mangler i sin bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, og Barbados har i samarbeid med FATF utarbeidet en handlingsplan. Kommisjonen har vurdert de seneste opplysningene som er mottatt fra FATF med hensyn til disse manglene, og andre relevante opplysninger. Manglene omfatter 1) mangel på effektivt risikobasert tilsyn med finansinstitusjoner og utpekte ikke-finansielle foretak og yrker, 2) mangler knyttet til tiltak for å hindre at juridiske personer og ordninger misbrukes for kriminelle formål, og mangler med hensyn til å sikre at nøyaktige og aktuelle opplysninger om juridiske og reelle eiere er tilgjengelig til rett tid, 3) mangler knyttet til kapasiteten til enheten for finansiell etterretning med hensyn til å bidra med finansiell informasjon for å bistå rettsåndhevingmyndighetene i arbeidet med å etterforske hvitvasking av penger eller finansiering av terrorisme, 4) mangler knyttet til etterforskning og rettsfølging av hvitvasking av penger som ikke er i samsvar med landets risikoprofil, og etterslep med hensyn til rettsfølging, 5) mangler ved konfiskering i forbindelse med hvitvasking av penger, herunder begrenset begjæring om bistand fra utenlandske motparter. På grunnlag av dette bør Barbados anses som en stat som har strategiske mangler i sin ordning for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme i henhold til artikkel 9 i direktiv (EU) 2015/849.

- 9) I oktober 2018 identifiserte FATF Botswana som en jurisdiksjon med strategiske mangler i sin bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, og Botswana har i samarbeid med FATF utarbeidet en handlingsplan. Kommisjonen har vurdert de seneste opplysningene som er mottatt fra FATF med hensyn til disse manglene, og andre relevante opplysninger. Manglene omfatter 1) mangler i vurderingen av risikoer knyttet til juridiske personer, rettslige ordninger og ideelle organisasjoner, 2) manglende gjennomføring av håndbøker for risikobasert tilsyn knyttet til bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, 3) nivået på analyse og formidling av finansiell etterretning fra enheten for finansiell etterretning, 4) mangler i gjennomføringen av en strategi for bekjempelse av finansiering av terrorisme og manglende kapasitet hos håndhevingsapparatet i forbindelse med etterforskning av finansiering av terrorisme, 5) manglende evne til å sikre umiddelbar gjennomføring av målrettede finansielle sanksjonstiltak knyttet til finansiering av terrorisme og finansiering av våpenspredning og 6) mangler ved anvendelsen av en risikobasert metode for overvåking av ideelle organisasjoner. På grunnlag av dette bør Botswana anses som en stat som har strategiske mangler i sin ordning for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme i henhold til artikkel 9 i direktiv (EU) 2015/849.
- 10) I februar 2019 identifiserte FATF Kambodsja som en jurisdiksjon med strategiske mangler i sin bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, og Kambodsja har i samarbeid med FATF utarbeidet en handlingsplan. Kommisjonen har vurdert de seneste opplysningene som er mottatt fra FATF med hensyn til disse manglene, og andre relevante opplysninger. Manglene omfatter 1) mangel på et bredt rettslig grunnlag for gjensidig juridisk bistand og relevant opplæring for rettshåndhevingsmyndigheter, 2) manglende gjennomføring av risikobasert tilsyn med eiendomssektoren og kasinoer, 3) manglende gjennomføring av risikobasert tilsyn med banker, herunder gjennom raske, forholdsmessige og avskrekkende håndhevingstiltak, alt etter hva som er relevant, 4) manglende teknisk overholdelse av loven for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, 5) nivået på analyse av rapporter om mistenkelige transaksjoner og tilhørende formidling av opplysninger til rettshåndhevingsmyndigheter, 6) utilstrekkelige resultater med hensyn til etterforskning og rettsforfølgelse av hvitvasking av penger, 7) utilstrekkelige resultater med hensyn til frysing og konfiskering av utbytte fra kriminell virksomhet, hjelpemidler og eiendom av tilsvarende verdi, 8) mangel på rettslige rammer og gjennomføring av FNs målrettede finansielle sanksjoner knyttet til finansiering av våpenspredning samt utilstrekkelig forståelse for sanksjonsundragelse. På grunnlag av dette bør Kambodsja anses som en stat som har strategiske mangler i sin ordning for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme i henhold til artikkel 9 i direktiv (EU) 2015/849.
- 11) I oktober 2018 identifiserte FATF Ghana som en jurisdiksjon med strategiske mangler i sin bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, og Ghana har i samarbeid med FATF utarbeidet en handlingsplan. Kommisjonen har vurdert de seneste opplysningene som er mottatt fra FATF med hensyn til disse manglene, og andre relevante opplysninger. Manglene omfatter 1) manglende gjennomføring av en samlet nasjonal politikk for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme basert på risikoene identifisert i den nasjonale risikovurderingen, herunder tiltak for å redusere den risikoen for hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme som er forbundet med juridiske personer, 2) mangler ved risikobasert tilsyn, herunder utilstrekkelig kapasitet hos tilsynsmyndighetene og utilstrekkelig bevissthet i privat sektor, 3) mangler med hensyn til å sikre rettidig tilgang til tilstrekkelige, nøyaktige og aktuelle opplysninger om juridiske og reelle eiere, 4) mangler med hensyn til behovet for å sikre at enheten for finansiell etterretning fokuserer sin virksomhet på de risikoene som er identifisert i den nasjonale risikovurderingen, og at tilstrekkelige ressurser tildeles til enheten for finansiell etterretning, og 5) mangler ved anvendelsen av en risikobasert metode for overvåking av ideelle organisasjoner. På grunnlag av dette bør Ghana anses som en stat som har strategiske mangler i sin ordning for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme i henhold til artikkel 9 i direktiv (EU) 2015/849.
- 12) I februar 2020 identifiserte FATF Jamaica som en jurisdiksjon med strategiske mangler i sin bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, og Jamaica har i samarbeid med FATF utarbeidet en handlingsplan. Kommisjonen har vurdert de seneste opplysningene som er mottatt fra FATF med hensyn til disse manglene, og andre relevante opplysninger. Manglene omfatter 1) mangel på en samlet forståelse for risikoen for hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, 2) manglende inkludering av alle finansinstitusjoner og utpekte ikke-finansielle foretak og yrker i ordningen for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme og mangel på tilstrekkelig risikobasert tilsyn i alle sektorer, 3) mangel på egnede tiltak for å hindre at juridiske personer og ordninger misbrukes for kriminelle formål, og mangler med hensyn til å sikre at nøyaktige og aktuelle opplysninger om juridiske og reelle eiere er tilgjengelig til rett tid, 4) mangel på egnede tiltak for å øke bruken av finansiell informasjon og mangler knyttet til økt etterforskning og rettsforfølgelse av hvitvasking av penger i overensstemmelse med landets risikoprofil, 5) manglende dokumentasjon på umiddelbar framlegging av målrettede finansielle sanksjoner for finansiering av terrorisme og 6) mangler ved gjennomføringen av en risikobasert metode for tilsyn med sektoren for ideelle organisasjoner for å hindre misbruk i forbindelse med finansiering av terrorisme. På grunnlag av dette bør Jamaica anses som en stat som har strategiske mangler i sin ordning for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme i henhold til artikkel 9 i direktiv (EU) 2015/849.

- 13) I februar 2020 identifiserte FATF Mauritius som en jurisdiksjon med strategiske mangler i sin bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, og Mauritius har i samarbeid med FATF utarbeidet en handlingsplan. Kommisjonen har vurdert de seneste opplysningene som er mottatt fra FATF med hensyn til disse manglene, og andre relevante opplysninger. Manglene omfatter 1) manglende dokumentasjon på at tilsynsmyndighetene for den globale virksomhetssektoren og utpekte ikke-finansielle foretak og yrker gjennomfører risikobasert tilsyn, 2) mangler med hensyn til å sikre tilgang til nøyaktige opplysninger fra vedkommende myndigheter om juridiske og reelle eiere til rett tid, 3) manglende dokumentasjon på at rettshåndhevingsmyndighetene har kapasitet til å utføre etterforskning av hvitvasking av penger, herunder parallelle finansielle etterforskninger og komplekse saker, 4) manglende gjennomføring av en risikobasert metode for tilsyn med sektoren for ideelle organisasjoner for å hindre misbruk i forbindelse med finansiering av terrorisme og 5) manglende dokumentasjon på tilfredsstillende gjennomføring av målrettede finansielle sanksjoner gjennom oppsøkende virksomhet og tilsyn. På grunnlag av dette bør Mauritius anses som en stat som har strategiske mangler i sin ordning for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme i henhold til artikkel 9 i direktiv (EU) 2015/849.
- 14) I oktober 2019 identifiserte FATF Mongolia som en jurisdiksjon med strategiske mangler i sin bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, og Mongolia har i samarbeid med FATF utarbeidet en handlingsplan. Kommisjonen har vurdert de seneste opplysningene som er mottatt fra FATF med hensyn til disse manglene, og andre relevante opplysninger. Selv om Mongolia har truffet tiltak for å forbedre sin ordning for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, gjenstår mangler som omfatter 1) mangler i forståelsen av den sektorspesifikke risikoen for hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme fra tilsynsmyndighetene for utpekte ikke-finansielle foretak og yrker og mangler ved anvendelsen av en risikobasert metode for tilsyn, særlig når det gjelder forhandlere av edelmetaller og edelsteiner, 2) behov for å dokumentere økt etterforskning og rettsforfølging av ulike typer hvitvasking av penger i samsvar med identifiserte risikoer og 3) utilstrekkelig overvåking av finansinstitusjoners og utpekte ikke-finansielle foretak og yrkers overholdelse av sine forpliktelser til målrettede finansielle sanksjoner knyttet til finansiering av våpenspredning og utilstrekkelig anvendelse av forholdsmessige og avskrekkende sanksjoner. På grunnlag av dette bør Mongolia anses som en stat som har strategiske mangler i sin ordning for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme i henhold til artikkel 9 i direktiv (EU) 2015/849.
- 15) I februar 2020 identifiserte FATF Myanmar/Burma som en jurisdiksjon med strategiske mangler i sin bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, og Myanmar/Burma har i samarbeid med FATF utarbeidet en handlingsplan. Kommisjonen har vurdert de seneste opplysningene som er mottatt fra FATF med hensyn til disse manglene, og andre relevante opplysninger. Manglene omfatter 1) manglende dokumentasjon på en bedre forståelse av risikoen for hvitvasking av penger på sentrale områder, 2) mangler med hensyn til å sikre at tilsynsorganet for utpekte ikke-finansielle foretak og yrker har tilstrekkelige ressurser, at inspeksjoner på/utenfor stedet er risikobaserte, og at hundi-operatører er registrert og underlagt tilsyn, 3) manglende dokumentasjon på forbedringer i bruken av finansiell etterretning i rettshåndhevingsmyndighetenes etterforskning og manglende operasjonell analyse og formidling av opplysninger fra enheten for finansiell etterretning, 4) behov for å sikre at hvitvasking av penger etterforskes/rettsforfølges i overensstemmelse med risikoene, 5) manglende dokumentasjon på etterforskning av tverrnasjonale hvitvaskingssaker med internasjonalt samarbeid, 6) manglende dokumentasjon på en økning i frysing/konfiskering av utbytte fra kriminell virksomhet, hjelpemidler og/eller eiendom av tilsvarende verdi, 7) mangler ved håndteringen av beslaglagte eiendeler for å bevare verdien av beslaglagte varer inntil konfiskering og 8) manglende dokumentasjon på gjennomføring av målrettede finansielle sanksjoner knyttet til finansiering av våpenspredning, herunder opplæring om sanksjonsunndragelse. På grunnlag av dette bør Myanmar/Burma anses som en stat som har strategiske mangler i sin ordning for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme i henhold til artikkel 9 i direktiv (EU) 2015/849.
- 16) I februar 2020 identifiserte FATF Nicaragua som en jurisdiksjon med strategiske mangler i sin bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, og Nicaragua har i samarbeid med FATF utarbeidet en handlingsplan. Kommisjonen har vurdert de seneste opplysningene som er mottatt fra FATF med hensyn til disse manglene, og andre relevante opplysninger. Manglene omfatter 1) mangel på en samlet forståelse for risikoen for hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, 2) mangel med hensyn til proaktivt å søke internasjonalt samarbeid for å støtte etterforskning av hvitvasking av penger, særlig med sikte på å identifisere og spore eiendeler for konfiskerings- og tilbakeføringsformål, 3) mangler med hensyn til gjennomføring av et effektivt risikobasert tilsyn, 4) mangel på egnede tiltak for å hindre at juridiske personer og ordninger misbrukes for kriminelle formål, og mangler med hensyn til å sikre at nøyaktige og aktuelle opplysninger om juridiske og reelle eiere er tilgjengelig til rett tid. På grunnlag av dette bør Nicaragua anses som en stat som har strategiske mangler i sin ordning for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme i henhold til artikkel 9 i direktiv (EU) 2015/849.

- 17) I juni 2019 identifiserte FATF Panama som en jurisdiksjon med strategiske mangler i sin bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, og Panama har i samarbeid med FATF utarbeidet en handlingsplan. Kommisjonen har vurdert de seneste opplysningene som er mottatt fra FATF med hensyn til disse manglene, og andre relevante opplysninger. Manglene omfatter 1) en begrenset forståelse av den nasjonale og sektorspesifikke risikoen for hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme og tilhørende mangler med hensyn til å informere om de tilknyttede resultatene av landets nasjonale politikk med sikte på å redusere de identifiserte risikoene, 2) mangler med hensyn til proaktiv identifisering av ikke-lisensierte pengeoverførere, anvendelse av en risikobasert metode for tilsyn med sektoren for utpekte ikke-finansielle foretak og yrker og anvendelse av effektive, forholdsmessige og avskrekkende sanksjoner mot hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, 3) ansvarlige enheters mangel på tilstrekkelig kontroll med og oppdatering av opplysninger om reelle eiere, mangel på effektive ordninger for å overvåke virksomheten til utenlandske foretak, mangler ved vurderingen av eksisterende risiko for misbruk av juridiske personer og av ordninger for å definere og gjennomføre særlige tiltak for å hindre misbruk av nominelle aksjeeiere og styremedlemmer og mangler med hensyn til å sikre rettidig tilgang til tilstrekkelige og nøyaktige opplysninger om reelle eiere og 4) mangler med hensyn til effektiv bruk av produktene til enheten for finansiell etterretning til etterforskning av hvitvasking av penger, med hensyn til evnen til å etterforske og rettsforfølge hvitvasking av penger som omfatter utenlandske skattelovbrudd, og med hensyn til å sikre et konstruktivt og rettidig internasjonalt samarbeid i forbindelse med slike overtredelser samt utifredsstillende fokus på etterforskning av hvitvasking av penger på høyrisikoområder som er identifisert i den nasjonale risikovurderingen og den gjensidige evalueringsrapporten. På grunnlag av dette bør Panama anses som en stat som har strategiske mangler i sin ordning for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme i henhold til artikkel 9 i direktiv (EU) 2015/849.
- 18) I oktober 2019 identifiserte FATF Zimbabwe som en jurisdiksjon med strategiske mangler i sin bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, og Zimbabwe har i samarbeid med FATF utarbeidet en handlingsplan. Kommisjonen har vurdert de seneste opplysningene som er mottatt fra FATF med hensyn til disse manglene, og andre relevante opplysninger. Manglene omfatter 1) utilstrekkelig forståelse av de viktigste risikoene for hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme blant de berørte partene og manglende gjennomføring av den nasjonale politikken for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme på grunnlag av de identifiserte risikoene, 2) mangel på gjennomføring av risikobasert tilsyn med finansinstitusjoner og utpekte ikke-finansielle foretak og yrker, herunder utilstrekkelig kapasitetsbygging hos tilsynsmyndigheten, 3) mangel på tilstrekkelige risikoreducerende tiltak hos finansinstitusjoner og utpekte ikke-finansielle foretak og yrker som medfører anvendelse av forholdsmessige og avskrekkende sanksjoner for overtredelser, 4) mangler i den rettslige rammen og ordningen for å samle inn og opprettholde nøyaktige og oppdaterte opplysninger om reelle eiere for juridiske personer og ordninger og for å sikre rettidig tilgang for vedkommende myndigheter og 5) mangler i rammen for og gjennomføringen av målrettede finansielle sanksjoner knyttet til finansiering av terrorisme og finansiering av våpenspredning. På grunnlag av dette bør Zimbabwe anses som en stat som har strategiske mangler i sin ordning for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme i henhold til artikkel 9 i direktiv (EU) 2015/849.
- 19) I samsvar med de seneste relevante opplysningene har Kommisjonen i sin vurdering konkludert med at Bahamas, Barbados, Botswana, Kambodsja, Ghana, Jamaica, Mauritius, Mongolia, Myanmar/Burma, Nicaragua, Panama og Zimbabwe bør anses som tredjestater med strategiske mangler i sine ordninger for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme som utgjør en vesentlig trussel mot Unionens finanssystem i henhold til kriteriene i artikkel 9 i direktiv (EU) 2015/849. Det skal bemerkes at disse landene på høyt politisk plan skriftlig har forpliktet seg til å avhjelpe de påviste manglene, og at de i samarbeid med FATF har utarbeidet en handlingsplan.
- 20) Det skal videre bemerkes at FATF identifiserte Uganda som en jurisdiksjon med strategiske mangler i sin bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, og at Uganda i februar 2020 utarbeidet en handlingsplan i samarbeid med FATF. Kommisjonen har vurdert de seneste opplysningene som er mottatt fra FATF med hensyn til disse manglene, og andre relevante opplysninger. Manglene omfatter 1) mangel på en nasjonal strategi for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, 2) mangler med hensyn til å søke internasjonalt samarbeid i overensstemmelse med landets risikoprofil, 3) manglende utvikling og gjennomføring av risikobasert tilsyn med finansinstitusjoner og utpekte ikke-finansielle foretak og yrker, 4) mangler med hensyn til å sikre at vedkommende myndigheter har rettidig tilgang til nøyaktige opplysninger om juridiske og reelle eiere for juridiske enheter, 5) manglende dokumentasjon på at rettsåndhevingsmyndighetene og rettsmyndighetene behandler hvitvasking av penger på en konsekvent måte i overensstemmelse med de påviste risikoene, 6) manglende fastsettelse og gjennomføring av retningslinjer og framgangsmåter for å identifisere, spore, beslaglegge og konfiskere utbytte fra og hjelpemidler til kriminalitet, 7) manglende dokumentasjon på at rettsåndhevingsmyndighetene etterforsker og rettsforfølger finansiering av terrorisme i samsvar med Ugandas risikoprofil for finansiering av terrorisme, 8) tekniske mangler i den rettslige rammen for å gjennomføre målrettede finansielle sanksjoner knyttet til finansiering

av våpenspredning og mangler i gjennomføringen av en risikobasert metode for tilsyn med sektoren for ideelle organisasjoner for å hindre misbruk i forbindelse med finansiering av terrorisme. Uganda har på høyt politisk plan skriftlig forpliktet seg til å rette opp påviste mangler og har i samarbeid med FATF utarbeidet en handlingsplan. Uganda er allerede oppført i delegert forordning (EU) 2016/1675. Derfor bør statusen og de gjeldende tiltakene som anvendes med hensyn til Uganda, forbli uendret.

- 21) Det er ytterst viktig at Kommisjonen løpende overvåker tredjestater og vurderer utviklingen av deres rettslige og institusjonelle rammer, vedkommende myndigheters fullmakter og framgangsmåter samt hvor effektive deres ordninger for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme er, for å oppdatere vedlegget til delegert forordning (EU) 2016/1675.
- 22) Kommisjonen har vurdert framdriften med hensyn til å håndtere strategiske mangler i stater i vedlegget til delegert forordning (EU) 2016/1675 som er blitt strøket fra listen av FATF siden juli 2016, på grunnlag av kravene i direktiv (EU) 2015/849. Kommisjonen avsluttet vurderingen av framskrittene som er gjort av Bosnia-Hercegovina, Etiopia, Guyana, Den demokratiske folkerepublikk Laos, Sri Lanka og Tunisia.
- 23) FATF berømmet de betydelige framskrittene som er gjort av Bosnia-Hercegovina, Etiopia, Guyana, Den demokratiske folkerepublikk Laos, Sri Lanka og Tunisia for å forbedre ordningene for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, og bemerket at disse landene har fastsatt de rettslige rammene for å oppfylle forpliktelsene i sine handlingsplaner med hensyn til de strategiske manglene som FATF hadde påvist. Disse landene er derfor ikke lenger underlagt FATFs overvåkingsprosess i henhold til den løpende globale overholdelsesprosessen for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme. Disse landene vil fortsette å arbeide sammen med de regionale FATF-lignende organene for ytterligere å forbedre sine ordninger for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme.
- 24) Kommisjonen vurderte opplysningene om framdriften med hensyn til å håndtere strategiske mangler i disse tredjestatene.
- 25) Kommisjonen konkluderte i sin vurdering basert på tilgjengelige opplysninger med at Bosnia-Hercegovina og Guyana på dette tidspunktet ikke har strategiske mangler i sine ordninger for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme. Disse landene har nylig truffet en rekke tiltak for å styrke sine ordninger for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, og Kommisjonen vil fortsette å overvåke den effektive gjennomføringen av slike tiltak. Kommisjonen vil vurdere disse landene når nye informasjonskilder blir tilgjengelige. Bosnia-Hercegovina og Guyana bør derfor ikke anses å ha strategiske mangler i sine ordninger for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme.
- 26) På samme måte konkluderte Kommisjonen i sin vurdering basert på tilgjengelige opplysninger med at Tunisia ikke lenger har strategiske mangler i sin ordning for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme. Tunisia har styrket sin ordning for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme og rettet opp tilknyttede tekniske mangler for å oppfylle forpliktelsene i sin handlingsplan med hensyn til de strategiske manglene som FATF hadde påvist. Disse tiltakene er tilstrekkelig omfattende og oppfyller de nødvendige kravene til å kunne anse at de strategiske manglene som er identifisert i henhold til artikkel 9 i direktiv (EU) 2015/849, er fjernet.
- 27) Videre konkluderte Kommisjonen i sin vurdering med at Etiopia, Den demokratiske folkerepublikk Laos og Sri Lanka har gjennomført tiltak for å rette opp de strategiske manglene som FATF hadde påvist, og ikke lenger har slike strategiske mangler. Etter tiltakene som er iverksatt for å følge handlingsplanen som er avtalt med FATF, utgjør disse landene ikke lenger en trussel mot det internasjonale finanssystemet når det gjelder hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme. Idet det tas hensyn til deres relevans for Unionens finanssystem, anser Kommisjonen at disse landene ikke lenger utgjør en betydelig trussel mot Unionens finanssystem. Derfor bør det ikke anses at Etiopia, Den demokratiske folkerepublikk Laos og Sri Lanka har strategiske mangler i sine ordninger for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme på dette tidspunktet.
- 28) Kommisjonen har, der det er relevant, forpliktet seg til å yte teknisk bistand til tredjestater som er oppført i vedlegget til delegert forordning (EU) 2016/1675, for å hjelpe dem med å utbedre de påviste strategiske manglene.

- 29) Idet det tas hensyn til den svært uvanlige og uforutsigbare situasjonen som følge av covid-19-pandemien, som har global innvirkning og svært sannsynlig vil føre til forstyrrelser i de økonomiske aktørenes og vedkommende myndigheters virkemåte, bør anvendelsesdatoen for artikkel 2 om tilføyelse av tredjestater fastsettes på en måte som sikrer tilstrekkelig tid til effektiv gjennomføring under disse omstendighetene. Derfor bør anvendelsesdatoen for artikkel 2 i denne forordningen som et unntak fastsettes til en senere dato enn forordningens ikrafttredelsesdato.

For tredjestater som skal fjernes fra listen, er det ingen større problemer med gjennomføringen. De kan derfor fjernes fra listen uten unødig opphold.

- 30) Delebert forordning (EU) 2016/1675 bør derfor endres.

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

Artikkel 1

I vedlegget til delebert forordning (EU) 2016/1675, i tabellen under «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», slettes følgende linjer:

| | |
|----|--------------------------------------|
| 2 | Bosnia-Hercegovina |
| 3 | Guyana |
| 5 | Den demokratiske folkerepublikk Laos |
| 10 | Etiopia |
| 11 | Sri Lanka |
| 13 | Tunisia |

Artikkel 2

I vedlegget til delebert forordning (EU) 2016/1675 skal tabellen under «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» erstattes med følgende:

| «Nr. | Tredjestat med høy risiko |
|------|---------------------------|
| 1 | Afghanistan |
| 2 | Bahamas |
| 3 | Barbados |
| 4 | Botswana |
| 5 | Kambodsja |
| 6 | Ghana |
| 7 | Irak |
| 8 | Jamaica |
| 9 | Mauritius |
| 10 | Mongolia |
| 11 | Myanmar/Burma |
| 12 | Nicaragua |
| 13 | Pakistan |

| | |
|----|--------------------|
| 14 | Panama |
| 15 | Syria |
| 16 | Trinidad og Tobago |
| 17 | Uganda |
| 18 | Vanuatu |
| 19 | Jemen |
| 20 | Zimbabwe» |

Artikkel 3

Denne forordningen trer i kraft den 20. dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Artikkel 2 får imidlertid anvendelse fra 1. oktober 2020.

Denne forordningen er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 7. mai 2020.

For Kommisjonen

Ursula VON DER LEYEN

President
