

II

(Nelegislatívne akty)

NARIADENIA

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

(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 účinné mechanizmy ochrany na celom vnútornom trhu s cieľom zvýšiť právnu istotu pre hospodárske subjekty a zainteresované strany vo všeobecnosti v ich vzťahoch s jurisdikciami tretích krajín. Integritu finančných trhov a riadne fungovanie vnútorného trhu ako celku vážne ohrozujú jurisdikcie so strategickými nedostatkami vo vnútroštátnych rámcoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Tie jurisdikcie, ktoré majú nedostatočné právne a inštitucionálne rámce s nízkymi normami na kontrolu peňažných tokov, predstavujú významné hrozby pre finančný systém Únie.
- (2) Všetky povinné subjekty Únie podľa smernice (EÚ) 2015/849 by mali uplatňovať posilnené opatrenia povinnej starostlivosti vo vzťahu k fyzickým osobám alebo právnickým osobám usadeným vo vysokorizikových tretích krajinách, čím sa zabezpečia rovnaké podmienky pre účastníkov trhu v celej Únii.
- (3) V článku 9 smernice (EÚ) 2015/849 sa stanovujú kritériá, z ktorých má vychádzať posúdenie Komisie, a týmto článkom sa Komisia splnomocňuje, aby identifikovala vysokorizikové tretie krajiny, pričom sa zohľadnia uvedené kritériá.
- (4) Identifikovanie vysokorizikových tretích krajín musí byť založené na jednoznačnom a objektívnom posúdení, ktoré sa zameriava na to, či jurisdikcia spĺňa kritériá stanovené v smernici (EÚ) 2015/849, pokiaľ ide o jej právny a inštitucionálny rámec boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, na právomoci a postupy jej príslušných orgánov na účely boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a účinnosť systému boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu pri odstraňovaní rizika prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu v danej tretej krajine.
- (5) Všetky zistenia, z ktorých má Komisia vychádzať pri svojom rozhodnutí o zahrnutí niektorej jurisdikcie do zoznamu vysokorizikových tretích krajín, by mali byť zdokumentované na základe spoľahlivých, overiteľných a aktuálnych informácií.

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 73.

- (6) Je nevyhnutné, aby Komisia plne uznala už vykonanú príslušnú prácu na medzinárodnej úrovni na identifikáciu vysokorizikových tretích krajín, a to najmä prácu Finančnej akčnej skupiny (ďalej len „FATF“). V záujme zabezpečenia integrity globálneho finančného systému je nanajvýš dôležité, aby zoznam tretích krajín zostavený na úrovni Únie bol úzko zosúladený podľa potreby so zoznamami dohodnutými na medzinárodnej úrovni. Podporovaním globálneho prístupu na medzinárodnej úrovni Únia prispieva k rozvíjaniu finančnej integrity na celom svete a k lepšej ochrane medzinárodného finančného systému pred vysokorizikovými krajinami. Takýto globálny prístup pomôže dosiahnuť rovnocenné podmienky pre povinné subjekty a zabrániť akýmkoľvek nepriaznivým účinkom na medzinárodný finančný systém.
- (7) V súlade s kritériami stanovenými v smernici (EÚ) 2015/849 Komisia vzala do úvahy všetky dostupné posúdenia expertov týkajúce sa faktorov, ktoré prispievajú k tomu, že je krajina alebo jurisdikcia obzvlášť náchylná na pranie špinavých peňazí, financovanie terorizmu alebo inú nezákonnú finančnú činnosť. Konkrétne Komisia v súlade s článkom 9 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/849 vzala podľa potreby do úvahy najnovšie verejné vyhlásenie skupiny FATF, dokumenty skupiny FATF (*Improving global AML/CFT Compliance: on-going process – Zlepšovanie súladu s mechanizmami boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na celom svete: neustále prebiehajúci proces*), správy skupiny FATF o preskúmaní medzinárodnej spolupráce a správu o vzájomných hodnoteniach, ktoré vykonáva FATF a regionálne orgány podobné FATF v súvislosti s rizikami, ktoré predstavujú tretie krajiny.
- (8) Vzhľadom na vysokú úroveň integrácie medzinárodného finančného systému, úzke prepojenie hospodárskych subjektov na trhu, vysoký objem cezhraničných transakcií do/z EÚ, ako aj stupeň otvorenia trhu, sa teda usudzuje, že akákoľvek hrozba pre medzinárodný finančný systém týkajúca sa prania špinavých peňazí a financovania terorizmu predstavuje aj hrozbu pre finančný systém EÚ.
- (9) V súlade s najnovšími relevantnými informáciami Komisia vo svojej analýze dospela k záveru, že Afganistan, Bosna a Hercegovina, Guyana, Irak, Jemen, Laoská ľudovodemokratická republika, Sýria, Uganda a Vanuatu 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. Tieto krajiny predložili písomný politický záväzok na vysokej úrovni riešiť zistené nedostatky a so skupinou FATF vypracovali akčný plán, na základe ktorého by malo byť možné splniť požiadavky stanovené v smernici (EÚ) 2015/849.
- (10) V súlade s najnovšími relevantnými informáciami Komisia vo svojej analýze podobne dospela k záveru, že Irán by sa mal považovať za jurisdikciu tretej krajiny, ktorá má vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu strategické nedostatky predstavujúce významné hrozby pre finančný systém Únie. Táto krajina, ktorá bola identifikovaná vo verejnom vyhlásení FATF, poskytla politický záväzok na vysokej úrovni riešiť zistené nedostatky a rozhodla sa požiadať o technickú pomoc pri vykonávaní akčného plánu FATF, na základe ktorého by malo byť možné splniť požiadavky stanovené v smernici (EÚ) 2015/849.
- (11) V súlade s najnovšími relevantnými informáciami Komisia vo svojej analýze podobne dospela k záveru, že Kórejská ľudovodemokratická republika by sa mala považovať za jurisdikciu tretej krajiny, ktorá má vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu strategické nedostatky predstavujúce významné hrozby pre finančný systém Únie. Táto krajina, ktorá bola identifikovaná vo verejnom vyhlásení FATF, predstavuje neustále pokračujúce a výrazné riziká, pokiaľ ide o pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu, pričom sa jej opakovane nedarilo riešiť zistené nedostatky.
- (12) Je nevyhnutné, aby Komisia vyzvala jurisdikcie tretích krajín označené za vysokorizikové, aby v plnej miere spolupracovali s Komisiou a medzinárodnými orgánmi s cieľom dohodnúť a efektívne vykonávať opatrenia na nápravu strategických nedostatkov vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.
- (13) Je mimoriadne dôležité, aby Komisia vykonávala trvalé monitorovanie vývoja posúdenia platných právnych a inštitucionálnych rámcov v tretích krajinách, právomocí a postupov príslušných orgánov a účinnosti ich mechanizmov boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu s cieľom aktualizovať zoznam vysokorizikových tretích krajín so strategickými nedostatkami,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

V prílohe sa stanovuje zoznam jurisdikcií tretích krajín, ktoré majú strategické nedostatky vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu predstavujúce významné hrozby pre finančný systém Únie (vysokorizikové tretie krajiny).

Článok 2

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

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné v členských štátoch v súlade so zmluvami.

V Bruseli 14. júla 2016

Za Komisiu
predseda
Jean-Claude JUNCKER

PRÍLOHA

Vysoko rizikové tretie krajiny

I. Vysoko rizikové tretie krajiny, ktoré predložili písomný politický záväzok na vysokej úrovni, že budú riešiť zistené nedostatky, a ktoré vypracovali so skupinou FATF akčný plán.

č.	Vysoko riziková tretia krajina
1.	Afganistan
2.	Bosna a Hercegovina
3.	Guyana
4.	Irak
5.	Laoská ľudovodemokratická republika
6.	Sýria
7.	Uganda
8.	Vanuatu
9.	Jemen

II. Vysoko rizikové tretie krajiny, ktoré predložili politický záväzok na vysokej úrovni, že budú riešiť zistené nedostatky, a rozhodli sa požiadať o technickú pomoc pri vykonávaní akčného plánu FATF, a ktoré sú identifikované vo verejnom vyhlásení FATF.

č.	Vysoko riziková tretia krajina
1.	Irán

III. Vysoko rizikové tretie krajiny, ktoré predstavujú trvalé a významné riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a ktorým sa opakovane nepodarilo vyriešiť zistené nedostatky a ktoré sú identifikované vo verejnom vyhlásení FATF.

č.	Vysoko riziková tretia krajina
1.	Kórejská ľudovodemokratická republika (KĽDR)