

II

(Acte fără caracter legislativ)

REGULAMENTE

REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2020/855 AL COMISIEI

din 7 mai 2020

de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2016/1675 de completare a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește adăugarea Bahamasului, a Barbadosului, a Botswanei, a Cambodgiei, a Ghanei, a Jamaicai, a Mauritiusului, a Mongoliei, a Myanmar/Birmaniaului/Burmei, a Nicaragului, a Panamei și a Zimbabwe în tabelul de la punctul I din anexă și eliminarea Bosniei și Herțegovinei, a Etiopiei, a Guyanei, a Republicii Democratice Populare Laos, a Sri Lanka și a Tunisiei din tabelul respectiv

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei ⁽¹⁾, în special articolul 9 alineatul (2),

întrucât:

- (1) Uniunea trebuie să asigure o protecție eficace a integrității și a bunei funcționări a sistemului său financiar și a pieței interne împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului. Astfel, Directiva (UE) 2015/849 prevede obligația Comisiei de a identifica țările terțe care au deficiențe strategice în regimul lor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, deficiențe ce reprezintă amenințări semnificative la adresa sistemului financiar al Uniunii.
- (2) Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 al Comisiei ⁽²⁾ a identificat țările terțe cu un grad ridicat de risc care au deficiențe strategice. Regulamentul menționat ar trebui revizuit, atunci când este cazul, în funcție de progresele înregistrate de respectivele țări terțe cu un grad ridicat de risc în ceea ce privește eliminarea deficiențelor strategice din regimul lor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului („AML/CFT”). Comisia ar trebui să țină seama, în evaluările sale, de informațiile noi furnizate de organizațiile internaționale și de organismele de standardizare, cum ar fi cele puse la dispoziție de Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI). În lumina informațiilor respective, Comisia ar trebui, de asemenea, să identifice alte țări terțe care au deficiențe strategice în regimul lor AML/CFT.
- (3) Având în vedere nivelul ridicat de integrare a sistemului financiar internațional, legătura strânsă dintre operatorii de pe piață, volumul mare al tranzacțiilor transfrontaliere către/dinspre Uniune, precum și gradul de deschidere a pieței, se consideră că orice amenințare la adresa sistemului financiar internațional în ceea ce privește spălarea banilor/finanțarea terorismului reprezintă, în același timp, și o amenințare pentru sistemul financiar al Uniunii.

⁽¹⁾ JO L 141, 5.6.2015, p. 73.

⁽²⁾ Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 al Comisiei din 14 iulie 2016 de completare a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului prin identificarea țărilor terțe cu un grad ridicat de risc care au deficiențe strategice (JO L 254, 20.9.2016, p. 1).

- (4) Prin urmare, este esențială luarea în considerare a eforturilor relevante întreprinse deja la nivel internațional, în special de către GAFI, în vederea identificării țărilor în cauză. Pentru a asigura integritatea sistemului financiar internațional, este extrem de important ca Uniunea să analizeze în mod corespunzător, la nivelul Uniunii, țările identificate de GAFI ca având deficiențe strategice în regimul lor AML/CFT. În conformitate cu criteriile prevăzute în Directiva (UE) 2015/849, Comisia a ținut seama de informațiile disponibile recente, în special de declarațiile publice recente ale GAFI, de documentele GAFI intitulate „Improving Global AML/CFT Compliance: On-going Process Statement”, precum și de rapoartele Grupului de examinare a cooperării internaționale din cadrul GAFI în ceea ce privește riscurile prezentate de anumite țări terțe, în conformitate cu articolul 9 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/849.
- (5) Se presupune că orice țară terță identificată de GAFI ca reprezentând un risc la adresa sistemului financiar internațional reprezintă un risc și la adresa pieței interne. Această prezumție se referă la orice țară identificată public în documentele GAFI intitulate „Public Statement” (Declarație publică) și „Improving Global AML/CFT Compliance: On-going Process Statement”.
- (6) La realizarea evaluării sale autonome, Comisia a analizat, pentru a ajunge la o concluzie, informațiile puse la dispoziție de GAFI și, după caz, alte surse de informații. În urma acestei evaluări, analiza Comisiei a confirmat deficiențele strategice respective, descrise în considerentele 8-19.
- (7) În octombrie 2018, GAFI a identificat Bahamas ca fiind o jurisdicție cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, deficiențe pentru care Bahamas a elaborat un plan de acțiune împreună cu GAFI. Comisia a evaluat cele mai recente informații primite în acest context de la GAFI cu privire la deficiențele în cauză, precum și alte informații relevante. Bahamas a luat măsuri în direcția îmbunătățirii regimului său AML/CFT, iar în februarie 2020 GAFI a făcut o evaluare inițială conform căreia Bahamas și-a pus în aplicare în mare măsură planul de acțiune și se justifică în cazul acesteia o evaluare la fața locului pentru a verifica dacă în Bahamas a început și continuă implementarea reformelor în materie de AML/CFT și dacă se menține angajamentul politic necesar pentru continuarea implementării în viitor. GAFI nu a efectuat încă evaluarea necesară pentru confirmarea evaluării sale inițiale. În consecință, Comisia nu deține încă informații care să îi permită să confirme în acest stadiu că deficiențele strategice au fost remediate efectiv. Evaluarea viitoare se va axa asupra următoarelor domenii: 1. crearea unui sistem electronic cuprinzător de gestionare a cazurilor pentru cooperarea internațională; 2. demonstrarea supravegherii bazate pe riscuri a instituțiilor financiare nebankare; 3. asigurarea accesului în timp util la informații de bază privind beneficiarii și la informații privind beneficiarii reali care să fie adecvate, corecte și actualizate; 4. sporirea calității produselor unității de informații financiare pentru a sprijini autoritățile de aplicare a legii la efectuarea investigațiilor privind spălarea banilor/finanțarea terorismului, a investigațiilor privind spălarea banilor/finanțarea terorismului deosebit de complexe și a investigațiilor privind spălarea banilor de sine stătătoare; 5. demonstrarea faptului că autoritățile investighează și urmăresc penal toate tipurile de spălare de bani, inclusiv cazurile de spălare de bani complexe, cazurile de spălare de bani de sine stătătoare și cazurile care implică produse provenite din săvârșirea de infracțiuni în străinătate; 6. demonstrarea faptului că se inițiază și se încheie proceduri de confiscare pentru toate tipurile de cazuri de spălare de bani; și 7. abordarea lacunelor existente la nivelul cadrelor referitoare la sancțiunile financiare cu țintă precisă aplicabile finanțării terorismului și finanțării proliferării, precum și demonstrarea implementării acestor sancțiuni. Pe această bază, Bahamas ar trebui considerată o țară cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, în temeiul articolului 9 din Directiva (UE) 2015/849.
- (8) În februarie 2020, GAFI a identificat Barbados ca fiind o jurisdicție cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, deficiențe pentru care Barbados a elaborat un plan de acțiune împreună cu GAFI. Comisia a evaluat cele mai recente informații primite în acest context de la GAFI cu privire la deficiențele în cauză, precum și alte informații relevante. Deficiențele includ: 1. lipsa unei supravegheri bazate pe riscuri eficiente a instituțiilor financiare și a întreprinderilor și profesiilor nefinanciare desemnate; 2. deficiențe privind măsurile de prevenire a utilizării abuzive a persoanelor și construcțiilor juridice în scopuri infracționale, precum și deficiențe în asigurarea disponibilității în timp util a unor informații de bază privind beneficiarii și a unor informații privind beneficiarii reali care să fie corecte și actualizate; 3. deficiențe privind capacitatea unității de informații financiare de a furniza informații financiare pentru a sprijini și mai mult autoritățile de aplicare a legii în investigarea cazurilor de spălare de bani sau de finanțare a terorismului; 4. deficiențe legate de investigațiile și urmărirea penală privind spălarea banilor, care nu corespund profilului de risc al țării și numărului de urmăriri penale nesoluționate; 5. deficiențe în efectuarea de confiscări în cazurile de spălare a banilor, inclusiv solicitarea doar a unei asistențe limitate din partea omologilor din străinătate. Pe această bază, Barbados ar trebui considerată o țară cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, în temeiul articolului 9 din Directiva (UE) 2015/849.

- (9) În octombrie 2018, GAFI a identificat Botswana ca fiind o jurisdicție cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, deficiențe pentru care Botswana a elaborat un plan de acțiune împreună cu GAFI. Comisia a evaluat cele mai recente informații primite în acest context de la GAFI cu privire la deficiențele în cauză, precum și alte informații relevante. Deficiențele includ: 1. deficiențe în evaluarea riscurilor legate de persoanele juridice, construcțiile juridice și organizațiile non-profit; 2. lipsa implementării unor manuale de supraveghere AML/CFT bazată pe riscuri; 3. nivelul de analiză și de diseminare a informațiilor financiare de către unitatea de informații financiare; 4. deficiențe în punerea în aplicare a unei strategii de combatere a finanțării terorismului și capacitatea insuficientă a autorităților de aplicare a legii de investigare a finanțării terorismului; 5. incapacitatea de a asigura aplicarea neîntârziată a unor măsuri de sancțiuni financiare cu țintă precisă cu privire la finanțarea terorismului și finanțarea proliferării; și 6. deficiențe în aplicarea unei abordări bazate pe riscuri în ceea ce privește monitorizarea organizațiilor non-profit. Pe această bază, Botswana ar trebui considerată o țară cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, în temeiul articolului 9 din Directiva (UE) 2015/849.
- (10) În februarie 2019, GAFI a identificat Cambodgia ca fiind o jurisdicție cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, deficiențe pentru care Cambodgia a elaborat un plan de acțiune împreună cu GAFI. Comisia a evaluat cele mai recente informații primite în acest context de la GAFI cu privire la deficiențele în cauză, precum și alte informații relevante. Deficiențele includ: 1. lipsa unui temei juridic amplu pentru asistența juridică reciprocă și lipsa cursurilor de formare profesională relevante pentru autoritățile de aplicare a legii; 2. lipsa punerii în aplicare a unei supravegheri bazate pe riscuri a sectorului bunurilor imobile și a cazinourilor; 3. lipsa punerii în aplicare a unei supravegheri bazate pe riscuri a băncilor, inclusiv prin măsuri de punere în aplicare prompte, proporționale și disuasive, după caz; 4. deficiențe de conformitate tehnică în Legea privind AML/CFT; 5. nivelul de analiză a rapoartelor privind tranzacțiile suspecte și nivelul diseminării acestora în rândul autorităților de aplicare a legii; 6. rezultate insuficiente cu privire la investigațiile și urmărirea penală referitoare la spălarea banilor; 7. rezultate insuficiente cu privire la înghețarea și confiscarea produselor și instrumentelor provenite din săvârșirea de infracțiuni și ale bunurilor de o valoare echivalentă; 8. lipsa unui cadru juridic pentru aplicarea sancțiunilor financiare cu țintă precisă stabilite de Organizația Națiunilor Unite în legătură cu finanțarea proliferării și neimplementarea acestora, precum și o înțelegere insuficientă a eludării sancțiunilor. Pe această bază, Cambodgia ar trebui considerată o țară cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, în temeiul articolului 9 din Directiva (UE) 2015/849.
- (11) În octombrie 2018, GAFI a identificat Ghana ca fiind o jurisdicție cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, deficiențe pentru care Ghana a elaborat un plan de acțiune împreună cu GAFI. Comisia a evaluat cele mai recente informații primite în acest context de la GAFI cu privire la deficiențele în cauză, precum și alte informații relevante. Deficiențele includ: 1. lipsa punerii în aplicare a unei politici naționale cuprinzătoare privind AML/CFT, care să fie bazată pe riscurile identificate în evaluarea națională a riscurilor, inclusiv a unor măsuri de diminuare a riscurilor de spălare a banilor/finanțare a terorismului legate de persoanele juridice; 2. deficiențe privind supravegherea bazată pe riscuri, inclusiv o capacitate insuficientă a autorităților de reglementare și un grad de conștientizare insuficient la nivelul sectorului privat; 3. deficiențe în asigurarea accesului în timp util la informații de bază privind beneficiarii și la informații privind beneficiarii reali care să fie adecvate, corecte și actualizate; 4. deficiențe în ceea ce privește nevoia de a asigura faptul că unitatea de informații financiare își concentrează activitățile pe riscurile identificate în evaluarea națională a riscurilor și că sunt alocate resurse adecvate unității de informații financiare; și 5. deficiențe în aplicarea unei abordări bazate pe riscuri pentru monitorizarea organizațiilor non-profit. Pe această bază, Ghana ar trebui considerată o țară cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, în temeiul articolului 9 din Directiva (UE) 2015/849.
- (12) În februarie 2020, GAFI a identificat Jamaica drept jurisdicție cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, deficiențe pentru care Jamaica a elaborat un plan de acțiune împreună cu GAFI. Comisia a evaluat cele mai recente informații primite în acest context de la GAFI cu privire la deficiențele în cauză, precum și alte informații relevante. Deficiențele includ: 1. lipsa unei înțelegeri depline a riscurilor sale în materie de spălare a banilor/finanțare a terorismului; 2. neincluderea în regimul AML/CFT a tuturor instituțiilor financiare și întreprinderilor și profesiilor nefinanciare desemnate și neasigurarea unei supravegheri bazate pe riscuri adecvate în toate sectoarele; 3. lipsa unor măsuri adecvate de prevenire a utilizării abuzive a persoanelor și construcțiilor juridice în scopuri infracționale, precum și neasigurarea disponibilității în timp util a unor informații de bază privind beneficiarii și a unor informații privind beneficiarii reali care să fie corecte și actualizate; 4. lipsa unor măsuri adecvate de asigurare a utilizării în mai mare măsură a informațiilor financiare și de sporire a numărului investigațiilor și urmărilor penale în materie de spălare de bani, în conformitate cu profilul de risc al țării; 5. incapacitatea de a demonstra aplicarea neîntârziată a unor sancțiuni financiare cu țintă precisă în legătură cu finanțarea terorismului; și 6. deficiențe în punerea în aplicare a unei abordări bazate pe riscuri în ceea ce privește supravegherea sectorului național al organizațiilor non-profit, pentru a preveni săvârșirea de abuzuri ce vizează finanțarea terorismului. Pe această bază, Jamaica ar trebui considerată o țară cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, în temeiul articolului 9 din Directiva (UE) 2015/849.

- (13) În februarie 2020, GAFI a identificat Mauritius ca fiind o jurisdicție cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, deficiențe pentru care Mauritius a elaborat un plan de acțiune împreună cu GAFI. Comisia a evaluat cele mai recente informații primite în acest context de la GAFI cu privire la deficiențele în cauză, precum și alte informații relevante. Deficiențele includ: 1. deficiențe în demonstrarea faptului că autoritățile de supraveghere a sectorului său de afaceri globale și a întreprinderilor și profesiilor nefinanciare desemnate pun în aplicare o supraveghere bazată pe riscuri; 2. neasigurarea accesului în timp util al autorităților competente la informații de bază privind beneficiarii și la informații privind beneficiarii reali care să fie corecte; 3. incapacitatea de a demonstra că autoritățile de aplicare a legii au capacitatea de a efectua investigații privind spălarea banilor, inclusiv investigații financiare paralele și investigații ale unor cazuri complexe; 4. neaplicarea unei abordări bazate pe riscuri în ceea ce privește supravegherea sectorului național al organizațiilor non-profit, pentru a preveni săvârșirea de abuzuri ce vizează finanțarea terorismului; și 5. incapacitatea de a demonstra aplicarea adecvată a unor sancțiuni financiare cu țintă precisă prin activități de informare și supraveghere. Pe această bază, Mauritius ar trebui considerată o țară cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, în temeiul articolului 9 din Directiva (UE) 2015/849.
- (14) În octombrie 2019, GAFI a identificat Mongolia ca fiind o jurisdicție cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, deficiențe pentru care Mongolia a elaborat un plan de acțiune împreună cu GAFI. Comisia a evaluat cele mai recente informații primite în acest context de la GAFI cu privire la deficiențele în cauză, precum și alte informații relevante. Chiar dacă Mongolia a luat măsuri de îmbunătățire a regimului său AML/CFT, au mai rămas deficiențe, printre care se numără și: 1. deficiențe în înțelegerea de către autoritățile de supraveghere a întreprinderilor și profesiilor nefinanciare desemnate a riscurilor în materie de spălare a banilor/finanțare a terorismului, precum și deficiențe în aplicarea unei abordări bazate pe riscuri în ceea ce privește supravegherea, în special referitor la comerțanții de metale și pietre prețioase; 2. necesitatea de a demonstra efectuarea mai multor investigații și urmăriri penale ale diferitelor tipuri de activități de spălare a banilor, în conformitate cu riscurile identificate; și 3. monitorizarea inadecvată a respectării de către instituțiile financiare și întreprinderile și profesiile nefinanciare desemnate a obligațiilor care le revin ca urmare a sancțiunilor financiare cu țintă precisă legate de finanțarea proliferării și aplicarea insuficientă a unor sancțiuni proporționale și disuasive. Pe această bază, Mongolia ar trebui considerată o țară cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, în temeiul articolului 9 din Directiva (UE) 2015/849.
- (15) În februarie 2020, GAFI a identificat Myanmar/Burma ca fiind o jurisdicție cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, deficiențe pentru care Myanmar/Burma a elaborat un plan de acțiune împreună cu GAFI. Comisia a evaluat cele mai recente informații primite în acest context de la GAFI cu privire la deficiențele în cauză, precum și alte informații relevante. Deficiențele includ: 1. incapacitatea de a demonstra înțelegerea îmbunătățită a riscurilor de spălare a banilor în domeniile-cheie; 2. neasigurarea faptului că organismul de supraveghere a întreprinderilor și profesiilor nefinanciare desemnate dispune de resurse suficiente, că inspecțiile la fața locului/de la distanță sunt efectuate în funcție de riscuri și că operatorii de hundi sunt înregistrați și supravegheați; 3. incapacitatea de a demonstra utilizarea într-o mai mare măsură de către autoritățile de aplicare a legii a informațiilor financiare în cadrul investigațiilor, precum și analize operaționale și diseminări insuficiente de către unitatea de informații financiare; 4. necesitatea asigurării faptului că activitățile de spălare a banilor sunt investigate/urmărite penal în conformitate cu riscurile; 5. incapacitatea de a demonstra investigarea cazurilor transnaționale de spălare a banilor în cooperare cu parteneri internaționali; 6. incapacitatea de a demonstra creșterea numărului de înghețări/sechestrări și confiscări ale produselor și instrumentelor provenite din săvârșirea de infracțiuni și/sau ale bunurilor de o valoare echivalentă; 7. deficiențe în gestionarea activelor sechestrate pentru a păstra valoarea bunurilor sechestrate până la confiscare; și 8. deficiențe în demonstrarea aplicării unor sancțiuni financiare cu țintă precisă în legătură cu finanțarea proliferării, inclusiv a organizării de cursuri de formare profesională privind eludarea sancțiunilor. Pe această bază, Myanmar/Burma ar trebui considerată o țară cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, în temeiul articolului 9 din Directiva (UE) 2015/849.
- (16) În februarie 2020, GAFI a identificat Nicaragua ca fiind o jurisdicție cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, deficiențe pentru care Nicaragua a elaborat un plan de acțiune împreună cu GAFI. Comisia a evaluat cele mai recente informații primite în acest context de la GAFI cu privire la deficiențele în cauză, precum și alte informații relevante. Deficiențele includ: 1. neînțelegerea tuturor riscurilor sale în materie de spălare a banilor/finanțare a terorismului; 2. nesolicitarea în mod proactiv a cooperării internaționale, care să sprijine investigațiile privind spălarea banilor, în special în scopul identificării și urmăririi activelor pentru confiscarea și repatrierea acestora; 3. deficiențe în ceea ce privește efectuarea unei supravegheri bazate pe riscuri eficiente; 4. lipsa unor măsuri adecvate de prevenire a utilizării abuzive a persoanelor și construcțiilor juridice în scopuri infracționale, precum și neasigurarea disponibilității în timp util a unor informații de bază privind beneficiarii și a unor informații privind beneficiarii reali care să fie corecte și actualizate. Pe această bază, Nicaragua ar trebui considerată o țară cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, în temeiul articolului 9 din Directiva (UE) 2015/849.

- (17) În iunie 2019, GAFI a identificat Panama ca fiind o jurisdicție cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, deficiențe pentru care Panama a elaborat un plan de acțiune împreună cu GAFI. Comisia a evaluat cele mai recente informații primite în acest context de la GAFI cu privire la deficiențele în cauză, precum și alte informații relevante. Deficiențele includ: 1. o înțelegere limitată a riscurilor naționale și sectoriale în materie de spălare a banilor/finanțare a terorismului și, în consecință, existența unor deficiențe în utilizarea constatărilor făcute în această privință la elaborarea politicilor naționale ale țării în vederea diminuării riscurilor identificate; 2. deficiențe privind identificarea în mod proactiv a serviciilor neautorizate de remitere de bani, aplicarea unei abordări bazate pe riscuri în ceea ce privește supravegherea sectorului întreprinderilor și profesiilor nefinanciare desemnate și aplicarea de sancțiuni eficiente, proporționale și disuasive în cazurile de încălcare a normelor privind AML/CFT; 3. lipsa unei verificări și actualizări adecvate de către entitățile obligate a informațiilor despre beneficiarii reali, lipsa unui mecanism eficient de monitorizare a activităților entităților offshore, deficiențe în evaluarea riscurilor existente de utilizare abuzivă a persoanelor și construcțiilor juridice în vederea definirii și aplicării unor măsuri specifice menite să prevină utilizarea abuzivă a acționarilor și directorilor nominali, precum și deficiențe în asigurarea accesului în timp util la informații privind beneficiarii reali care să fie adecvate și corecte; și 4. deficiențe cu privire la utilizarea eficientă a produselor unității de informații financiare în investigațiile privind spălarea banilor, deficiențe cu privire la capacitatea de a investiga și urmări penal cazurile de spălare a banilor care implică infracțiuni fiscale în străinătate și de a asigura o cooperare internațională constructivă și în timp util în cazul acestor infracțiuni, precum și un accent insuficient pe investigațiile privind spălarea banilor legate de domeniile cu un grad ridicat de risc identificate în evaluarea națională a riscurilor și în raportul de evaluare reciprocă. Pe această bază, Panama ar trebui considerată o țară cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, în temeiul articolului 9 din Directiva (UE) 2015/849.
- (18) În octombrie 2019, GAFI a identificat Zimbabwe ca fiind o jurisdicție cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, deficiențe pentru care Zimbabwe a elaborat un plan de acțiune împreună cu GAFI. Comisia a evaluat cele mai recente informații primite în acest context de la GAFI cu privire la deficiențele în cauză, precum și alte informații relevante. Deficiențele includ: 1. înțelegerea insuficientă de către părțile interesate relevante a riscurilor de spălare a banilor/finanțare a terorismului și lipsa punerii în aplicare a politicii naționale AML/CFT bazate pe riscurile identificate; 2. lipsa punerii în aplicare a unei supravegheri bazate pe riscuri a instituțiilor financiare și a întreprinderilor și profesiilor nefinanciare desemnate, inclusiv consolidarea insuficientă a capacităților autorității de supraveghere; 3. lipsa unor măsuri adecvate de reducere a riscurilor în rândul instituțiilor financiare și al întreprinderilor și profesiilor nefinanciare desemnate care să ducă la aplicarea de sancțiuni proporționale și disuasive în cazul încălcărilor; 4. deficiențe la nivelul cadrului juridic și al mecanismului de colectare și păstrare a unor informații corecte și actualizate privind beneficiarii reali ai persoanelor și construcțiilor juridice și deficiențe în asigurarea accesului în timp util al autorităților competente la acestea; și 5. lacune la nivelul cadrului și aplicării unor sancțiuni financiare cu țintă precisă în legătură cu finanțarea terorismului și finanțarea proliferării. Pe această bază, Zimbabwe ar trebui considerată o țară cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, în temeiul articolului 9 din Directiva (UE) 2015/849.
- (19) Ținând seama de cele mai recente informații relevante, evaluarea Comisiei a condus la concluzia că Bahamas, Barbados, Botswana, Cambodgia, Ghana, Jamaica, Mauritius, Mongolia, Myanmar/Burma, Nicaragua, Panama și Zimbabwe ar trebui considerate țări terțe cu deficiențe strategice în regimul lor AML/CFT, deficiențe ce reprezintă amenințări semnificative pentru sistemul financiar al Uniunii, în conformitate cu criteriile prevăzute la articolul 9 din Directiva (UE) 2015/849. Se remarcă faptul că aceste țări terțe au formulat în scris angajamente politice la nivel înalt de a remedia deficiențele identificate și au elaborat planuri de acțiune împreună cu GAFI.
- (20) Se remarcă, de asemenea, faptul că GAFI a identificat Uganda ca fiind o jurisdicție cu deficiențe strategice în regimul său AML/CFT, deficiențe pentru care Uganda a elaborat în februarie 2020 un plan de acțiune împreună cu GAFI. Comisia a evaluat cele mai recente informații primite în acest context de la GAFI cu privire la deficiențele în cauză, precum și alte informații relevante. Deficiențele includ: 1. lipsa unei strategii naționale AML/CFT; 2. deficiențe în solicitarea cooperării internaționale în conformitate cu profilul de risc al țării; 3. lipsa instituirii și punerii în aplicare a unei supravegheri bazate pe riscuri a instituțiilor financiare și a întreprinderilor și profesiilor nefinanciare desemnate; 4. lacune în asigurarea accesului în timp util al autorităților competente la informații de bază privind beneficiarii și la informații privind beneficiarii reali ai entităților juridice care să fie corecte; 5. deficiențe în demonstrarea faptului că autoritățile de aplicare a legii și autoritățile judiciare aplică infracțiunea spălării de bani în conformitate cu riscurile identificate; 6. incapacitatea de a institui și de a pune în aplicare politici și proceduri pentru identificarea, urmărirea, sechestrarea și confiscarea produselor și instrumentelor provenite din săvârșirea de infracțiuni; 7. incapacitatea de a demonstra că numărul investigațiilor și urmărilor penale privind finanțarea

terorismului efectuate de autoritățile de aplicare a legii este proporțional cu profilul de risc de finanțare a terorismului al Ugandei; și 8. deficiențe tehnice la nivelul cadrului juridic de aplicare a unor sancțiuni financiare cu țintă precisă în legătură cu finanțarea proliferării și deficiențe în aplicarea unei abordări bazate pe riscuri în ceea ce privește supravegherea sectorului național al organizațiilor non-profit, pentru a preveni săvârșirea de abuzuri ce vizează finanțarea terorismului. Uganda a formulat în scris, la rândul său, un angajament politic la nivel înalt de a remedia deficiențele identificate și a elaborat un plan de acțiune împreună cu GAFI. Uganda este inclusă deja în Regulamentul delegat (UE) 2016/1675. Prin urmare, statutul și măsurile actuale aplicate în privința Ugandei ar trebui să rămână neschimbate.

- (21) Este extrem de important să se asigure de către Comisie o monitorizare permanentă a țărilor terțe, precum și o analiză a evoluțiilor de la nivelul cadrelor lor juridice și instituționale, al competențelor și procedurilor de care dispun autoritățile competente, precum și al eficacității regimului lor AML/CFT, în vederea actualizării anexei la Regulamentul delegat (UE) 2016/1675.
- (22) Comisia a evaluat, pe baza cerințelor prevăzute în Directiva (UE) 2015/849, progresele înregistrate în ceea ce privește remediarea deficiențelor strategice ale țărilor din anexa la Regulamentul (UE) 2016/1675 care au fost eliminate de GAFI de pe lista sa din iulie 2016 și până în prezent. Comisia a încheiat evaluarea progreselor înregistrate de Bosnia și Herțegovina, Etiopia, Guyana, Republica Democrată Populară Laos, Sri Lanka și Tunisia.
- (23) GAFI a salutat progresele semnificative înregistrate de Bosnia și Herțegovina, Etiopia, Guyana, Republica Democrată Populară Laos, Sri Lanka și Tunisia în ceea ce privește îmbunătățirea regimului lor AML/CFT și a remarcat faptul că aceste țări au instituit cadrul juridic și de reglementare necesar pentru a îndeplini angajamentele înscrise în planurile lor de acțiune privind deficiențele strategice identificate de GAFI. Prin urmare, aceste țări nu mai fac obiectul procesului de monitorizare realizat de GAFI în cadrul procesului său global permanent de asigurare a conformității în materie de AML/CFT. Aceste țări vor continua să colaboreze cu organismele regionale similare cu GAFI pentru a-și îmbunătăți în continuare regimul AML/CFT.
- (24) Comisia a evaluat informațiile referitoare la progresele înregistrate în ceea ce privește remediarea deficiențelor strategice ale țărilor terțe respective.
- (25) Având în vedere informațiile disponibile, evaluarea Comisiei a condus la concluzia că, în acest stadiu, Bosnia și Herțegovina și Guyana nu au deficiențe strategice în regimul lor AML/CFT. Aceste țări au luat recent o serie de măsuri menite să consolideze regimul lor AML/CFT, iar Comisia va continua să monitorizeze punerea în aplicare efectivă a acestor măsuri. Comisia va reevalua țările menționate atunci când vor deveni disponibile noi surse de informații. Prin urmare, Bosnia și Herțegovina și Guyana nu ar trebui să fie considerate ca având deficiențe strategice în regimul lor AML/CFT.
- (26) De asemenea, având în vedere informațiile disponibile, evaluarea Comisiei a condus la concluzia că Tunisia nu mai are deficiențe strategice în regimul său AML/CFT. Tunisia a consolidat eficacitatea regimului său AML/CFT și a remediat deficiențele tehnice conexe în vederea îndeplinirii angajamentelor pe care și le-a asumat în planul său de acțiune privind deficiențele strategice identificate de GAFI. Aceste măsuri sunt suficient de exhaustive și îndeplinesc cerințele necesare pentru a se considera că au fost remediate deficiențele strategice identificate în temeiul articolului 9 din Directiva (UE) 2015/849.
- (27) În plus, evaluarea Comisiei a condus la concluzia că Etiopia, Republica Democrată Populară Laos și Sri Lanka au pus în aplicare măsuri menite să remedieze deficiențele strategice identificate de GAFI și nu mai prezintă astfel de deficiențe strategice. În urma măsurilor implementate pentru a pune în aplicare planul de acțiune convenit cu GAFI, aceste țări nu mai reprezintă o amenințare în materie de AML/CFT la adresa sistemului financiar internațional. Având în vedere relevanța lor pentru sistemul financiar al Uniunii, Comisia consideră că aceste țări nu mai reprezintă o amenințare semnificativă la adresa sistemului financiar al Uniunii. Prin urmare, Etiopia, Republica Democrată Populară Laos și Sri Lanka nu ar mai trebui considerate, în acest stadiu, ca având deficiențe strategice în regimul lor AML/CFT.
- (28) Comisia și-a asumat angajamentul de a furniza, după caz, asistență tehnică țărilor terțe incluse în anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/1675, pentru a le ajuta să remedieze deficiențele strategice identificate.

- (29) Având în vedere situația cu totul excepțională și extrem de imprevizibilă cauzată de pandemia de COVID-19, care are un impact la scară mondială și este foarte probabil să conducă la perturbări ale funcționării corespunzătoare atât a operatorilor economici, cât și a autorităților competente, data de la care se aplică articolul 2, care se referă la adăugarea pe listă a unor țări terțe, ar trebui definită de așa manieră încât să asigure o perioadă suficientă de timp pentru punerea sa în aplicare eficientă în aceste circumstanțe. Prin urmare, data de la care se aplică articolul 2 din prezentul regulament ar trebui, în mod excepțional, să fie ulterioară datei intrării în vigoare a regulamentului.

În ceea ce privește țările terțe care ar trebui eliminate de pe listă, nu există probleme deosebite în materie de punere în aplicare. Prin urmare, este rezonabil să se prevadă eliminarea de pe listă a țărilor respective fără întârzieri nejustificate.

- (30) Prin urmare, Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 ar trebui modificat în consecință,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

În anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/1675, în tabelul de la punctul „I. Țări terțe cu un grad ridicat de risc care au formulat în scris un angajament politic la nivel înalt de a remedia deficiențele identificate și au elaborat un plan de acțiune cu GAFI” se elimină următoarele rânduri:

2	Bosnia și Herțegovina
3	Guyana
5	Republica Democrată Populară Laos
10	Etiopia
11	Sri Lanka
13	Tunisia

Articolul 2

În anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/1675, tabelul de la punctul „I. Țări terțe cu un grad ridicat de risc care au formulat în scris un angajament politic la nivel înalt de a remedia deficiențele identificate și au elaborat un plan de acțiune cu GAFI” se înlocuiește cu:

„Nr.	Țări terțe cu grad ridicat de risc
1	Afganistan
2	Bahamas
3	Barbados
4	Botswana
5	Cambodgia
6	Ghana
7	Irak
8	Jamaica
9	Mauritius
10	Mongolia
11	Myanmar/Burma
12	Nicaragua
13	Pakistan

14	Panama
15	Siria
16	Trinidad și Tobago
17	Uganda
18	Vanuatu
19	Yemen
20	Zimbabwe*

Articolul 3

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Cu toate acestea, articolul 2 se aplică de la 1 octombrie 2020.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 7 mai 2020.

Pentru Comisie
Președintele
Ursula VON DER LEYEN
