

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2023/410**z dnia 19 grudnia 2022 r.****zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2016/1675 przez dodanie Demokratycznej Republiki Konga, Gibraltaru, Mozambiku, Tanzanii i Zjednoczonych Emiratów Arabskich do tabeli I w załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675 oraz wykreślenie z tej tabeli Nikaragui, Pakistanu i Zimbabwe****(Tekst mający znaczenie dla EOG)**

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającą rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającą dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE ⁽¹⁾, w szczególności jej art. 9 ust. 2,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Unia musi zapewnić skuteczną ochronę integralności i właściwego funkcjonowania swojego systemu finansowego i rynku wewnętrznego przed praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu. W związku z tym dyrektywa (UE) 2015/849 stanowi, że Komisja powinna identyfikować państwa, które mają strategiczne braki w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT), które to braki stwarzają znaczące zagrożenia dla systemu finansowego Unii.
- (2) W rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2016/1675 ⁽²⁾ wskazano państwa trzecie wysokiego ryzyka mające strategiczne braki.
- (3) Z uwagi na wysoki poziom integracji międzynarodowego systemu finansowego, bliskie powiązania między podmiotami gospodarczymi, znaczny wolumen transakcji transgranicznych zawieranych z podmiotami z Unii i przez podmioty z Unii oraz stopień otwarcia rynku każde zagrożenie dla międzynarodowego systemu finansowego związane z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu stanowi również zagrożenie dla systemu finansowego Unii.
- (4) Zgodnie z art. 9 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/849 Komisja wzięła pod uwagę najnowsze dostępne informacje, w szczególności najnowsze dokumenty Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF) pt. „Public Statement”, prowadzony przez FATF wykaz „Jurisdictions under Increased Monitoring” („Jurysdykcje objęte zwiększoną kontrolą”) oraz sprawozdania Grupy ds. Przeglądu Współpracy Międzynarodowej funkcjonującej w ramach FATF dotyczące ryzyka stwarzanego przez poszczególne państwa trzecie.
- (5) Od czasu ostatnich zmian rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675 FATF znacznie zaktualizowała swój wykaz „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Na posiedzeniu plenarnym w marcu 2022 r. FATF dodała Zjednoczone Emiraty Arabskie do swojego wykazu oraz usunęła Zimbabwe z tego wykazu. Na posiedzeniu plenarnym w czerwcu 2022 r. FATF dodała Gibraltar do swojego wykazu. Na posiedzeniu plenarnym w październiku 2022 r. FATF dodała Demokratyczną Republikę Konga, Mozambik i Tanzanię do swojego wykazu oraz usunęła Nikaragwę i Pakistan z tego wykazu. Wszystkie te zmiany zostały ocenione przez Komisję zgodnie z art. 9 dyrektywy (UE) 2015/849.
- (6) W lutym 2022 r. Zjednoczone Emiraty Arabskie podjęły polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i Grupą Specjalną dla Bliskiego Wschodu i Afryki Północnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy mającej na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Since then, UAE demonstrated positive progress, including by providing additional resources to the Financial Intelligence Unit (FIU) to strengthen the FIU analysis and providing financial intelligence to Law Enforcement Authorities and the Public Prosecutors for combating of high-risk ML threats. Zjednoczone Emiraty Arabskie będą nadal

⁽¹⁾ Dz.U. L 141 z 5.6.2015, s. 73.

⁽²⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/1675 z dnia 14 lipca 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 przez wskazanie państw trzecich wysokiego ryzyka mających strategiczne braki (Dz.U. L 254 z 20.9.2016, s. 1).

prowadzić prace nad wdrożeniem swojego planu działania FATF przez: 1) wykazanie za pomocą studiów przypadku i statystyk stałego wzrostu liczby wychodzących wniosków o wzajemną pomoc prawną, aby ułatwić prowadzenie dochodzeń w sprawie finansowania terroryzmu, prania pieniędzy i przestępstwa źródłowe wysokiego ryzyka; 2) wzmocnienie i utrzymanie wspólnego zrozumienia ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu między różnymi sektorami wyznaczonych przedsiębiorstw i zawodów niefinansowych a instytucjami; 3) wykazanie wzrostu liczby i jakości zgłoszeń dotyczących transakcji podejrzanych składanych przez instytucje finansowe oraz wyznaczone przedsiębiorstwa i zawody niefinansowe; 4) zapewnienie bardziej szczegółowego zrozumienia ryzyka nadużyć ze strony osób prawnych oraz, w stosownych przypadkach, porozumień prawnych w odniesieniu do prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; 5) wykazanie się większym wykorzystaniem wywiadu finansowego w celu zwalczania zagrożeń związanych z wysokim ryzykiem prania pieniędzy; oraz wykazanie stałego wzrostu skuteczności dochodzeń i postępowań karnych w odniesieniu do różnych rodzajów spraw dotyczących prania pieniędzy zgodnie z profilem ryzyka Zjednoczonych Emiratów Arabskich; oraz 6) proaktywne identyfikowanie i zwalczanie uchylania się od sankcji, w tym poprzez wykazanie lepszego zrozumienia uchylania się od sankcji w sektorze prywatnym. Pomimo tego zaangażowania i postępów problemy, które doprowadziły do umieszczenia Zjednoczonych Emiratów Arabskich w wykazie przez FATF, nie zostały jeszcze w pełni rozwiązane. Zjednoczone Emiraty Arabskie należy zatem zgodnie z art. 9 dyrektywy (UE) 2015/849 uznać za państwo, które ma strategiczne braki w swoim systemie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

- (7) W czerwcu 2022 r. Gibraltary podjął polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i MONEYVAL (Komitetem Ekspertów Rady Europy ds. Oceny Środków Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu) w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od czasu przyjęcia sprawozdania z wzajemnej oceny (*mutual evaluation report*, MER) w grudniu 2019 r. Gibraltary poczynił postępy w zakresie znacznej liczby działań zalecanych w MER, takich jak: ukończenie nowej krajowej oceny ryzyka, usunięcie braków technicznych w odniesieniu do prowadzenia rejestrów dotyczących właścicieli rzeczywistych, wprowadzenie wymogów w zakresie przejrzystości dla osób wykonujących prawa z akcji lub udziałów na rzecz innej osoby i członków zarządu reprezentujących interesy innych osób, wzmocnienie jednostki analityki finansowej oraz udoskonalenie polityki dochodzeniowej w zakresie prania pieniędzy zgodnie z ryzykiem. Gibraltary powinien pracować nad wdrożeniem swojego planu działania, w tym poprzez 1) zapewnienie, aby organy nadzoru nad instytucjami finansowymi niebędącymi bankami i wyznaczonymi przedsiębiorstwami i zawodami niefinansowymi stosowały szereg skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji za naruszenia przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; oraz 2) wykazanie, że prowadzi bardziej aktywne i skuteczne działania w odniesieniu do prawomocnych wyroków w sprawie konfiskaty w drodze postępowań karnych lub cywilnych opartych na dochodzeniach finansowych. Pomimo tego zaangażowania i postępów problemy, które doprowadziły do umieszczenia Gibraltaru w wykazie przez FATF, nie zostały jeszcze w pełni rozwiązane. Gibraltary należy zatem zgodnie z art. 9 dyrektywy (UE) 2015/849 uznać za jurysdykcję państwa trzeciego, która ma strategiczne braki w swoim systemie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- (8) W październiku 2022 r. Demokratyczna Republika Konga podjęła polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i Grupą Zadaniową ds. Prania Pieniędzy w Afryce Środkowej (*Groupe d'Action contre le blanchiment d'Argent en Afrique Centrale*, GABAC), organem regionalnym będącym odpowiednikiem FATF, w celu zwiększenia skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od czasu przyjęcia MER w październiku 2020 r. Demokratyczna Republika Konga poczyniła postępy w zakresie niektórych działań zalecanych w MER, w tym uznania za priorytet polityczny konfiskaty dochodów pochodzących z przestępstwa. Demokratyczna Republika Konga ma prowadzić prace nad wdrożeniem swojego planu działania FATF przez: 1) zakończenie krajowej oceny ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu oraz przyjęcie krajowej strategii w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; 2) wyznaczenie organów nadzoru dla wszystkich sektorów wyznaczonych przedsiębiorstw i zawodów niefinansowych oraz opracowanie i wdrożenie planu nadzoru opartego na analizie ryzyka; 3) zapewnienie odpowiednich zasobów dla jednostki analityki finansowej oraz budowanie jej zdolności do przeprowadzania analiz operacyjnych i strategicznych; 4) wzmocnienie zdolności organów zaangażowanych w prowadzenie dochodzeń i postępowań w sprawach dotyczących prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; oraz 5) wykazywanie skutecznego wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i proliferacji. Pomimo tego zaangażowania i postępów problemy, które doprowadziły do umieszczenia Demokratycznej Republiki Konga w wykazie przez FATF, nie zostały jeszcze w pełni rozwiązane. Demokratyczną Republikę Konga należy zatem zgodnie z art. 9 dyrektywy (UE) 2015/849 uznać za państwo, które ma strategiczne braki w swoim systemie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- (9) W październiku 2022 r. Mozambik podjął polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i Grupą Wschodniej i Południowej Afryki ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ESAAMLG) mającej na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od czasu przyjęcia w kwietniu 2021 r. MER Mozambik poczynił postępy w zakresie szeregu zaleconych w nim działań mających na celu poprawę systemu Mozambiku, w tym przez zakończenie jego krajowej oceny ryzyka i wzmocnienie jego wysiłków na rzecz konfiskaty aktywów. Mozambik ma prowadzić prace nad wdrożeniem swojego planu działania FATF przez: 1) zapewnienie współpracy i koordynacji między odpowiednimi organami w celu wdrożenia opartych na analizie ryzyka strategii i polityk w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; 2) prowadzenie szkoleń dla wszystkich organów ścigania w zakresie wzajemnej pomocy prawnej w celu usprawnienia gromadzenia dowodów lub zajęcia/konfiskaty dochodów pochodzących z przestępstwa; 3) zapewnienie organom nadzoru odpowiednich zasobów finansowych i ludzkich, opracowanie i wdrożenie planu nadzoru opartego na ana-

lizie ryzyka; 4) zapewnienie organom odpowiednich zasobów w celu rozpoczęcia gromadzenia odpowiednich, dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych w odniesieniu do osób prawnych; 5) zwiększenie zasobów ludzkich jednostki analityki finansowej oraz zwiększenie ilości informacji finansowych przesyłanych organom; 6) wykazanie zdolności organów ścigania do skutecznego prowadzenia dochodzeń w odniesieniu do prania pieniędzy i finansowania terroryzmu z wykorzystaniem wywiadu finansowego; 7) przeprowadzenie kompleksowej oceny ryzyka związanego finansowaniem terroryzmu i rozpoczęcie wdrażania kompleksowej krajowej strategii w zakresie przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu; 8) zwiększenie wiedzy na temat ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i proliferacji; oraz (9) przeprowadzenie oceny ryzyka finansowania terroryzmu w odniesieniu do organizacji nienastawionych na zysk zgodnie ze standardami FATF i wykorzystanie jej jako podstawy do opracowania planu działań informacyjnych. Pomimo tego zaangażowania i postępów problemy, które doprowadziły do umieszczenia Mozambiku w wykazie przez FATF, nie zostały jeszcze w pełni rozwiązane. Mozambik należy zatem zgodnie z art. 9 dyrektywy (UE) 2015/849 uznać za państwo, które ma strategiczne braki w swoim systemie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

- (10) W październiku 2022 r. Tanzania podjęła polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF oraz z ESAAMLG mającej na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od czasu przyjęcia w kwietniu 2021 r. MER Tanzania poczyniła postępy w zakresie szeregu zaleconych w nim działań mających na celu poprawę systemu Tanzanii, w tym przez rozwinięcie ram prawnych dotyczących finansowania terroryzmu i ukierunkowanych sankcji finansowych oraz upowszechnianie analiz strategicznych jednostki analityki finansowej. Tanzania ma prowadzić prace nad wdrożeniem swojego planu działania FATF przez: 1) poprawę opartego na analizie ryzyka nadzoru nad instytucjami finansowymi i wyznaczonymi przedsiębiorstwami i zawodami niefinansowymi, w tym poprzez prowadzenie kontroli z uwzględnieniem ryzyka oraz stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszących sankcji za nieprzestrzeganie przepisów; 2) wykazanie zdolności organów do skutecznego prowadzenia szeregu dochodzeń i postępowań karnych dotyczących prania pieniędzy zgodnie z profilem ryzyka Tanzanii; 3) wykazanie, że organy ścigania wprowadzają środki w celu identyfikacji, śledzenia, zajęcia i konfiskaty dochodów z przestępstwa i narzędzi służących do popełnienia przestępstwa; 4) przeprowadzenie kompleksowej oceny ryzyka finansowania terroryzmu i rozpoczęcie wdrażania kompleksowej krajowej strategii w zakresie przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu, a także wykazanie zdolności do prowadzenia dochodzeń w sprawie finansowania terroryzmu i ścigania przestępstw zgodnie z profilem ryzyka Tanzanii; 5) zwiększenie wiedzy sektora prywatnego i właściwych organów na temat ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i proliferacji; oraz 6) przeprowadzenie oceny ryzyka finansowania terroryzmu w odniesieniu do organizacji nienastawionych na zysk zgodnie ze standardami FATF i wykorzystanie jej jako podstawy do opracowania planu działań informacyjnych. Pomimo tego zaangażowania i postępów problemy, które doprowadziły do umieszczenia Tanzanii w wykazie przez FATF, nie zostały jeszcze w pełni rozwiązane. Tanzanię należy zatem zgodnie z art. 9 dyrektywy (UE) 2015/849 uznać za państwo, które ma strategiczne braki w swoim systemie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- (11) Komisja doszła w swojej analizie do wniosku, że zgodnie z kryteriami określonymi w art. 9 dyrektywy (UE) 2015/849 Demokratyczną Republikę Konga, Gibraltarcę, Mozambik, Tanzanię i Zjednoczone Emiraty Arabskie należy uznać za jurysdykcje państwa trzeciego mające strategiczne braki w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, które to braki stwarzają znaczące zagrożenia dla systemu finansowego Unii.
- (12) Komisja dokonała przeglądu postępów w usuwaniu strategicznych braków państw, które zostały wymienione w rozporządzeniu (UE) 2016/1675, ale zostały usunięte z wykazu przez FATF w marcu, czerwcu i październiku 2022 r. W celu aktualizacji załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675 zgodnie z wymogami art. 9 dyrektywy (UE) 2015/849 Komisja dokonała przeglądu postępów poczynionych przez Nikaraguę, Pakistan i Zimbabwę.
- (13) FATF z zadowoleniem przyjęła znaczne postępy poczynione przez Nikaraguę, Pakistan i Zimbabwę w usprawnianiu ich odpowiednich systemów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Odnotowała, że Nikaragua, Pakistan i Zimbabwę ustanowiły ramy prawne i regulacyjne w celu wypełnienia zobowiązań zawartych w ich planach działania dotyczących usunięcia strategicznych braków stwierdzonych przez FATF. W związku z tym Nikaragua, Pakistan i Zimbabwę nie są już objęte procesem monitorowania przez FATF w ramach prowadzonego przez nią bieżącego globalnego procesu analizy zgodności z wymogami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Nicaragua should continue to work with the 'Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica' (GAFILAT), the FATF-style regional body, to improve further its AML/CFT regime, including by ensuring its oversight of non-profit organisations (NPOs) is risk-based and in line with the FATF Standards. Pakistan ma nadal współpracować z Grupą Azji i Pacyfiku, organem regionalnym będącym odpowiednikiem FATF, w celu dalszej poprawy swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Zimbabwę powinno kontynuować współpracę z Grupą Wschodniej i Południowej Afryki ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ESAAMLG) w celu dalszej poprawy swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym poprzez zapewnienie, by nadzór nad organizacjami nienastawionymi na zysk był oparty na analizie ryzyka i zgodny ze standardami FATF.

- (14) W wyniku przeprowadzonej przez Komisję oceny dostępnych informacji doszła ona do wniosku, że Nikaragua, Pakistan i Zimbabwe nie mają już strategicznych braków w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Nikaragua, Pakistan i Zimbabwe zwiększyły skuteczność swoich systemów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i usunęły jego braki techniczne w celu wywiązania się ze zobowiązań podjętych w swoich planach działania dotyczących usunięcia strategicznych braków stwierdzonych przez FATF.
- (15) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie delegowane (UE) 2016/1675,

PRZYMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Tabelę w pkt I załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675 zastępuje się tabelą w załączniku do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 2

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 19 grudnia 2022 r.

W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN

ZAŁĄCZNIK

| „Nr | Państwo trzecie wysokiego ryzyka (1) |
|-----|--------------------------------------|
| 1 | Afganistan |
| 2 | Barbados |
| 3 | Burkina Faso |
| 4 | Kambodża |
| 5 | Kajmany |
| 6 | Demokratyczna Republika Konga |
| 7 | Gibraltar |
| 8 | Haiti |
| 9 | Jamajka |
| 10 | Jordania |
| 11 | Mali |
| 12 | Maroko |
| 13 | Mozambik |
| 14 | Mjanma/Birma |
| 15 | Panama |
| 16 | Filipiny |
| 17 | Senegal |
| 18 | Sudan Południowy |
| 19 | Syria |
| 20 | Tanzania |
| 21 | Trynidad i Tobago |
| 22 | Uganda |
| 23 | Zjednoczone Emiraty Arabskie |
| 24 | Vanuatu |
| 25 | Jemen |

(1) Bez uszczerbku dla sytuacji prawnej Królestwa Hiszpanii, jeżeli chodzi o suwerenność i jurysdykcję w odniesieniu do terytorium Gibraltarów.”