

II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2020/855 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 7ης Μαΐου 2020

για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675 προς συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την προσθήκη των Μπαχάμων, των Μπαρμπάντος, της Μποτσουάνας, της Καμπότζης, της Γκάνας, της Τζαμάικας, του Μαυρίκιου, της Μογγολίας, της Μιανμάρ/Βιρμανίας, της Νικαράγουας, του Παναμά και της Ζιμπάμπουε στον πίνακα του σημείου I του παραρτήματος και τη διαγραφή της Βοσνίας-Ερζεγοβίνης, της Αιθιοπίας, της Γουιάνας, της Λαϊκής Δημοκρατίας του Λάος, της Σρι Λάνκα και της Τυνησίας από τον εν λόγω πίνακα

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (1) ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 9 παράγραφος 2,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η Ένωση οφείλει να διασφαλίσει την αποτελεσματική προστασία της ακεραιότητας και της ορθής λειτουργίας του χρηματοπιστωτικού της συστήματος και της εσωτερικής αγοράς έναντι της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Προς τον σκοπό αυτόν, η οδηγία (ΕΕ) 2015/849 ορίζει ότι η Επιτροπή πρέπει να επισημαίνει τις τρίτες χώρες που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες όσον αφορά τα εθνικά τους συστήματα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ανεπάρκειες οι οποίες συνεπάγονται σημαντικές απειλές για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης.
- (2) Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1675 της Επιτροπής ⁽²⁾ επισήμανε τις τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες. Ο εν λόγω κανονισμός θα πρέπει να επανεξετάζεται σε κατάλληλα χρονικά διαστήματα υπό το πρίσμα της προόδου που έχει σημειωθεί από τις εν λόγω τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου όσον αφορά την εξάλειψη των στρατηγικών ανεπαρειών των συστημάτων τους για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας («ΚΕΧ/ΧΤ»). Η Επιτροπή θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη στις αξιολογήσεις της τα νέα στοιχεία από διεθνείς οργανισμούς και φορείς καθορισμού προτύπων, όπως τα στοιχεία που εκδίδει η Ομάδα Χρηματοπιστωτικής Δράσης (FATF). Βάσει αυτών των πληροφοριών, η Επιτροπή θα πρέπει επίσης να επισημαίνει πρόσθετες τρίτες χώρες που παρουσιάζουν στρατηγικές ανεπάρκειες όσον αφορά τα εθνικά τους συστήματα ΚΕΧ/ΧΤ.
- (3) Λαμβάνοντας υπόψη το υψηλό επίπεδο ολοκλήρωσης του διεθνούς χρηματοπιστωτικού συστήματος, τη στενή διασύνδεση των φορέων της αγοράς, τον μεγάλο όγκο των διασυνοριακών συναλλαγών προς/από την Ένωση, καθώς και τον βαθμό ανοίγματος της αγοράς, θεωρείται ότι οποιαδήποτε απειλή ΚΕΧ/ΧΤ για το διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα αποτελεί απειλή και για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης.

⁽¹⁾ ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73.

⁽²⁾ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1675 της Επιτροπής, της 14ης Ιουλίου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με την επισήμανση των τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες (ΕΕ L 254 της 20.9.2016, σ. 1).

- (4) Ως εκ τούτου, είναι σημαντικό να λαμβάνονται υπόψη οι σχετικές εργασίες που έχουν ήδη αναληφθεί σε διεθνές επίπεδο, ιδίως από τη FATF, για την επισήμανση χωρών. Για να διασφαλιστεί η ακεραιότητα του παγκόσμιου χρηματοπιστωτικού συστήματος, είναι υψίστης σημασίας να εξετάζει δεόντως η Ένωση τις χώρες οι οποίες επισημούνται ως χώρες των οποίων το εθνικό σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες στο πλαίσιο της FATF σε επίπεδο Ένωσης. Σύμφωνα με τα κριτήρια που καθορίζονται στην οδηγία (ΕΕ) 2015/849, η Επιτροπή έλαβε υπόψη τις πλέον πρόσφατες διαθέσιμες πληροφορίες, ιδίως τις πρόσφατες δημόσιες δηλώσεις της FATF, το έγγραφο της FATF με τίτλο «Improving Global AML/CFT Compliance: Ongoing Process Statement» (Βελτίωση της συμμόρφωσης στον τομέα ΚΕΧ/ΧΤ σε παγκόσμιο επίπεδο: διαδικασία σε εξέλιξη), καθώς και τις εκθέσεις της ομάδας για την εξέταση χωρών στο πλαίσιο της διεθνούς συνεργασίας (International Cooperation Review Group) της FATF, σχετικά με τους κινδύνους που αντιπροσωπεύουν συγκεκριμένες τρίτες χώρες, όπως προβλέπει το άρθρο 9 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.
- (5) Οποιαδήποτε τρίτη χώρα αντιπροσωπεύει κίνδυνο για το διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα, όπως επισημύεται από τη FATF, θεωρείται ότι συνιστά κίνδυνο για την εσωτερική αγορά. Το τεκμήριο αυτό αφορά κάθε χώρα που επισημύεται δημοσίως στο έγγραφο της FATF με τίτλο «Δημόσια δήλωση» και στο έγγραφο της FATF με τίτλο «Improving Global AML/CFT Compliance: Ongoing Process Statement».
- (6) Για τη διενέργεια της αυτόνομης αξιολόγησης, η Επιτροπή αξιολόγησε τις διαθέσιμες πληροφορίες από τη FATF και, κατά περίπτωση, άλλες πηγές πληροφοριών προκειμένου να καταλήξει στα συμπεράσματά της. Μετά την αξιολόγηση αυτή, η ανάλυση της Επιτροπής επιβεβαίωσε τις αντίστοιχες στρατηγικές ανεπάρκειες που περιγράφονται στις αιτιολογικές σκέψεις 8 έως 19.
- (7) Τον Οκτώβριο του 2018, η FATF επισήμανε τις Μπαχάμες ως δικαιοδοσία που χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ, για την αντιμετώπιση των οποίων οι Μπαχάμες έχουν καταρτίσει σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τη FATF. Η Επιτροπή αξιολόγησε τις τελευταίες πληροφορίες που έλαβε στο πλαίσιο αυτό από τη FATF σχετικά με τις εν λόγω ανεπάρκειες, καθώς και άλλες σχετικές πληροφορίες. Οι Μπαχάμες έχουν λάβει μέτρα για τη βελτίωση του εθνικού τους συστήματος ΚΕΧ/ΧΤ και τον Φεβρουάριο του 2020 η FATF προέβη στην αρχική διαπίστωση ότι οι Μπαχάμες έχουν ουσιαστικά ολοκληρώσει το σχέδιο δράσης τους, γεγονός που καθιστά αναγκαία τη διενέργεια επιτόπιας αξιολόγησης ώστε να εξακριβωθεί αν οι Μπαχάμες έχουν αρχίσει, και αν συνεχίζουν, την εφαρμογή μεταρρυθμίσεων στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ και ότι εξακολουθεί να υπάρχει η αναγκαία πολιτική δέσμευση για συνέχιση της εφαρμογής τους στο μέλλον. Η FATF δεν έχει ακόμη διενεργήσει την εν λόγω αξιολόγηση για να επιβεβαιώσει την αρχική της διαπίστωση. Ως εκ τούτου, η Επιτροπή δεν διαθέτει στοιχεία που να της επιτρέπουν να επιβεβαιώσει στο παρόν στάδιο ότι οι στρατηγικές ανεπάρκειες έχουν αντιμετωπιστεί αποτελεσματικά. Η μελλοντική αξιολόγηση θα επικεντρωθεί στους ακόλουθους τομείς: 1) ανάπτυξη ολοκληρωμένου ηλεκτρονικού συστήματος διαχείρισης υποθέσεων για τη διεθνή συνεργασία· 2) κατάδειξη της εποπτείας των μη τραπεζικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων βάσει του κινδύνου· 3) διασφάλιση της έγκαιρης πρόσβασης σε επαρκείς, ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς και τους πραγματικούς δικαιούχους· 4) αύξηση της ποιότητας των προϊόντων της μονάδας χρηματοοικονομικών πληροφοριών ώστε να επικουρούν τις αρχές επιβολής του νόμου κατά τις έρευνες για υποθέσεις νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (ΕΧ)/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΧΤ), ειδικότερα δε κατά τις περίπλοκες έρευνες για ΕΧ/ΧΤ και τις έρευνες για αυτοτελές ΕΧ· 5) κατάδειξη της διενέργειας ερευνών και της άσκησης διώξεων από τις αρχές για όλα τα είδη νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων πολύπλοκων υποθέσεων ΕΧ, αυτοτελούς νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και υποθέσεων που αφορούν έσοδα από αλλοδαπά αδικήματα· 6) κατάδειξη της κίνησης και ολοκλήρωσης διαδικασιών δήμευσης/κατάσχεσης για όλα τα είδη υποθέσεων ΕΧ· και 7) αντιμετώπιση των κενών στα νομικά πλαίσια για τις στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις σχετικά με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και τη χρηματοδότηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής και κατάδειξη της εφαρμογής. Σε αυτή τη βάση, οι Μπαχάμες θα πρέπει να θεωρηθούν χώρα της οποίας το εθνικό σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.
- (8) Τον Φεβρουάριο του 2020, η FATF επισήμανε τα Μπαρμπάντος ως δικαιοδοσία που χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ, για την αντιμετώπιση των οποίων τα Μπαρμπάντος έχουν καταρτίσει σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τη FATF. Η Επιτροπή αξιολόγησε τις τελευταίες πληροφορίες που έλαβε στο πλαίσιο αυτό από τη FATF σχετικά με τις εν λόγω ανεπάρκειες, καθώς και άλλες σχετικές πληροφορίες. Στις ανεπάρκειες αυτές συγκαταλέγονται οι ακόλουθες: 1) απουσία αποτελεσματικής εποπτείας βάσει του κινδύνου επί των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των καθορισμένων μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και επαγγελματιών («DNFBP»)· 2) ανεπάρκειες που αφορούν τα μέτρα για την πρόληψη της κατάχρησης νομικών προσώπων και μορφωμάτων για εγκληματικούς σκοπούς, καθώς και ανεπάρκειες όσον αφορά τη μέριμνα ώστε να είναι εγκαίρως διαθέσιμες ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς και τους πραγματικούς δικαιούχους· 3) ανεπάρκειες που αφορούν την ικανότητα της μονάδας χρηματοοικονομικών πληροφοριών («ΜΧΠ») να παρέχει χρηματοοικονομικές πληροφορίες ώστε να συνδράμει περαιτέρω τις αρχές επιβολής του νόμου κατά τη διερεύνηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας· 4) ανεπάρκειες που αφορούν έρευνες και διώξεις σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, οι οποίες δεν συνάδουν με το προφίλ κινδύνου της χώρας και τις συσσωρευμένες εκκρεμείς διώξεις· 5) ανεπάρκειες στην πραγματοποίηση δημεύσεων σε υποθέσεις νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της αίτησης περιορισμένης μόνο συνδρομής από ομολόγους στο εξωτερικό. Σε αυτή τη βάση, τα Μπαρμπάντος θα πρέπει να θεωρηθούν χώρα της οποίας το εθνικό σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

- (9) Τον Οκτώβριο του 2018, η FATF επισήμανε τη Μποτσουάνα ως δικαιοδοσία που χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ, για την αντιμετώπιση των οποίων η Μποτσουάνα έχει καταρτίσει σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τη FATF. Η Επιτροπή αξιολόγησε τις τελευταίες πληροφορίες που έλαβε στο πλαίσιο αυτό από τη FATF σχετικά με τις εν λόγω ανεπάρκειες, καθώς και άλλες σχετικές πληροφορίες. Στις ανεπάρκειες αυτές συγκαταλέγονται οι ακόλουθες: 1) ανεπάρκειες στην αξιολόγηση των κινδύνων που σχετίζονται με νομικά πρόσωπα, νομικά μορφώματα και μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς· 2) μη εφαρμογή των εγχειριδίων εποπτείας βάσει του κινδύνου για την ΚΕΧ/ΧΤ· 3) το επίπεδο ανάλυσης και διάδοσης χρηματοοικονομικών πληροφοριών από τη ΜΧΠ· 4) ελλείψεις στην εφαρμογή στρατηγικής για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας, και ανεπαρκής ικανότητα των υπηρεσιών επιβολής του νόμου όσον αφορά τις έρευνες για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας· 5) αδυναμία διασφάλισης της ταχείας εφαρμογής στοχευμένων μέτρων οικονομικών κυρώσεων που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και τη χρηματοδότηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής, και 6) ελλείψεις στην εφαρμογή μιας προσέγγισης βάσει του κινδύνου για την παρακολούθηση μη κερδοσκοπικών οργανώσεων. Σε αυτή τη βάση, η Μποτσουάνα θα πρέπει να θεωρείται χώρα της οποίας το εθνικό σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.
- (10) Τον Φεβρουάριο του 2019, η FATF επισήμανε την Καμπότζη ως δικαιοδοσία που χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ, για την αντιμετώπιση των οποίων η Καμπότζη έχει καταρτίσει σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τη FATF. Η Επιτροπή αξιολόγησε τις τελευταίες πληροφορίες που έλαβε στο πλαίσιο αυτό από τη FATF σχετικά με τις εν λόγω ανεπάρκειες, καθώς και άλλες σχετικές πληροφορίες. Στις ανεπάρκειες αυτές συγκαταλέγονται οι ακόλουθες: 1) απουσία ευρείας νομικής βάσης για την αμοιβαία δικαστική συνδρομή, καθώς και σχετικής κατάρτισης των αρχών επιβολής του νόμου· 2) απουσία εποπτείας βάσει του κινδύνου στον κλάδο των ακινήτων και στα καζίνο· 3) απουσία εποπτείας βάσει του κινδύνου στις τράπεζες, μεταξύ άλλων μέσω άμεσων, αναλογικών και αποτρεπτικών μέτρων επιβολής, κατά περίπτωση· 4) ανεπάρκειες όσον αφορά την τεχνική συμμόρφωση στον νόμο για την ΚΕΧ/ΧΤ· 5) το επίπεδο ανάλυσης των αναφορών ύποπτων συναλλαγών και της σχετικής διάδοσης στις αρχές επιβολής του νόμου· 6) ανεπαρκή αποτελέσματα όσον αφορά τις έρευνες και τις διώξεις για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες· 7) ανεπαρκή αποτελέσματα όσον αφορά τη δέσμευση και την κατάσχεση προϊόντων και οργάνων εγκλήματος, καθώς και περιουσιακών στοιχείων ισοδύναμης αξίας· 8) απουσία νομικού πλαισίου και μη εφαρμογή των στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων των Ηνωμένων Εθνών που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής, καθώς και ανεπαρκής κατανόηση της αποφυγής κυρώσεων. Σε αυτή τη βάση, η Καμπότζη θα πρέπει να θεωρείται χώρα της οποίας το εθνικό σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.
- (11) Τον Οκτώβριο του 2018, η FATF επισήμανε τη Γκάνα ως δικαιοδοσία που χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ, για την αντιμετώπιση των οποίων η Γκάνα έχει καταρτίσει σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τη FATF. Η Επιτροπή αξιολόγησε τις τελευταίες πληροφορίες που έλαβε στο πλαίσιο αυτό από τη FATF σχετικά με τις εν λόγω ανεπάρκειες, καθώς και άλλες σχετικές πληροφορίες. Στις ανεπάρκειες αυτές συγκαταλέγονται οι ακόλουθες: 1) μη εφαρμογή μιας ολοκληρωμένης εθνικής πολιτικής για την ΚΕΧ/ΧΤ με βάση τους κινδύνους που εντοπίστηκαν στην εθνική εκτίμηση επικινδυνότητας, συμπεριλαμβανομένων μέτρων για τον μετριασμό των κινδύνων που συνδέονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας σε σχέση με τα νομικά πρόσωπα· 2) ελλείψεις στην εποπτεία βάσει του κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της ανεπαρκούς ικανότητας των ρυθμιστικών αρχών και της ανεπαρκούς ευαισθητοποίησης του ιδιωτικού τομέα· 3) ελλείψεις όσον αφορά τη διασφάλιση της έγκαιρης πρόσβασης σε επαρκείς, ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς και τους πραγματικούς δικαιούχους· 4) ανεπάρκειες όσον αφορά τη λήψη μέριμνας ώστε η ΜΧΠ να εστιάζει τις δραστηριότητές της στους κινδύνους που εντοπίστηκαν στην εθνική εκτίμηση επικινδυνότητας και να διατίθενται επαρκείς πόροι στη ΜΧΠ και 5) ελλείψεις στην εφαρμογή μιας προσέγγισης βάσει του κινδύνου όσον αφορά την παρακολούθηση μη κερδοσκοπικών οργανώσεων. Σε αυτή τη βάση, η Γκάνα θα πρέπει να θεωρείται χώρα της οποίας το εθνικό σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.
- (12) Τον Φεβρουάριο του 2020, η FATF επισήμανε την Τζαμάικα ως δικαιοδοσία που χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ, για την αντιμετώπιση των οποίων η Τζαμάικα έχει καταρτίσει σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τη FATF. Η Επιτροπή αξιολόγησε τις τελευταίες πληροφορίες που έλαβε στο πλαίσιο αυτό από τη FATF σχετικά με τις εν λόγω ανεπάρκειες, καθώς και άλλες σχετικές πληροφορίες. Στις ανεπάρκειες αυτές συγκαταλέγονται οι ακόλουθες: 1) απουσία σφαιρικής κατανόησης του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/ χρηματοδότησης της τρομοκρατίας· 2) μη συμπεριληψη όλων των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των καθορισμένων μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και επαγγελματιών στο σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ και μη διασφάλιση επαρκούς εποπτείας με βάση τον κίνδυνο σε όλους τους τομείς· 3) απουσία κατάλληλων μέτρων για την πρόληψη της κατάχρησης νομικών προσώπων και μορφωμάτων για εγκληματικούς σκοπούς, καθώς και για τη λήψη μέριμνας ώστε να είναι εγκαίρως διαθέσιμες ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς και τους πραγματικούς δικαιούχους· 4) απουσία κατάλληλων μέτρων για την αύξηση της χρήσης χρηματοοικονομικών πληροφοριών και την αύξηση των ερευνών και των διώξεων για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, σύμφωνα με το προφίλ κινδύνου της χώρας· 5) μη απόδειξη της ταχείας εφαρμογής στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας· και 6) ανεπάρκειες στην εφαρμογή μιας προσέγγισης βάσει του κινδύνου όσον αφορά την εποπτεία του τομέα των μη κερδοσκοπικών οργανισμών της χώρας ώστε να αποτρεπτεί η κατάχρησή τους για σκοπούς χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Σε αυτή τη βάση, η Τζαμάικα θα πρέπει να θεωρείται χώρα της οποίας το εθνικό σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

- (13) Τον Φεβρουάριο του 2020, η FATF επισήμανε τον Μαυρίκιο ως δικαιοδοσία που χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ, για την αντιμετώπιση των οποίων ο Μαυρίκιος έχει καταρτίσει σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τη FATF. Η Επιτροπή αξιολόγησε τις τελευταίες πληροφορίες που έλαβε στο πλαίσιο αυτό από τη FATF σχετικά με τις εν λόγω ανεπάρκειες, καθώς και άλλες σχετικές πληροφορίες. Στις ανεπάρκειες αυτές συγκαταλέγονται οι ακόλουθες: 1) ανεπάρκειες όσον αφορά την απόδειξη, εκ μέρους των εποπτικών αρχών, της άσκησης εποπτείας βάσει του κινδύνου στον οικείο τομέα παγκόσμιων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και των καθορισμένων μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και επαγγελματιών· 2) μη διασφάλιση από τις αρμόδιες αρχές έγκαιρης πρόσβασης σε ακριβείς πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς και τους πραγματικούς δικαιούχους· 3) μη απόδειξη ότι οι αρχές επιβολής του νόμου έχουν την ικανότητα να διεξάγουν έρευνες για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων των παράλληλων χρηματοοικονομικών ερευνών και των περιπλοκών υποθέσεων· 4) μη εφαρμογή μιας προσέγγισης βάσει του κινδύνου όσον αφορά την εποπτεία του τομέα των μη κερδοσκοπικών οργανισμών της χώρας ώστε να αποτρέπεται η κατάχρησή τους για σκοπούς χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και 5) μη απόδειξη της επαρκούς εφαρμογής στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων μέσω δραστηριοτήτων προβολής και εποπτείας. Σε αυτή τη βάση, ο Μαυρίκιος θα πρέπει να θεωρείται χώρα της οποίας το εθνικό σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.
- (14) Τον Οκτώβριο του 2019, η FATF επισήμανε τη Μογγολία ως δικαιοδοσία που χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ, για την αντιμετώπιση των οποίων η Μογγολία έχει καταρτίσει σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τη FATF. Η Επιτροπή αξιολόγησε τις τελευταίες πληροφορίες που έλαβε στο πλαίσιο αυτό από τη FATF σχετικά με τις εν λόγω ανεπάρκειες, καθώς και άλλες σχετικές πληροφορίες. Μολονότι η Μογγολία έχει λάβει μέτρα για τη βελτίωση του εθνικού της συστήματος ΚΕΧ/ΧΤ, εξακολουθούν να παρατηρούνται ανεπάρκειες, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται οι ακόλουθες: 1) ελλείψεις στην τομεακή κατανόηση εκ μέρους των αρχών εποπτείας των καθορισμένων μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και επαγγελματιών όσον αφορά τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και στην εφαρμογή μιας προσέγγισης βάσει του κινδύνου όσον αφορά την εποπτεία, ιδίως σε σχέση με τους εμπόρους πολυτίμων μετάλλων και λίθων· 2) ανάγκη να καταδειχθεί αύξηση των ερευνών και διώξεων διαφόρων τύπων δραστηριοτήτων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες σύμφωνα με τους κινδύνους που έχουν εντοπιστεί· και 3) ανεπαρκής παρακολούθηση της τήρησης των υποχρεώσεων των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των καθορισμένων μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και επαγγελματιών όσον αφορά την επιβολή στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής, καθώς και ανεπαρκής εφαρμογή αναλογικών και αποτρεπτικών κυρώσεων. Σε αυτή τη βάση, η Μογγολία θα πρέπει να θεωρείται χώρα της οποίας το εθνικό σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.
- (15) Τον Φεβρουάριο του 2020, η FATF επισήμανε τη Μιανμάρ/Βιρμανία ως δικαιοδοσία που χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ, για την αντιμετώπιση των οποίων η Μιανμάρ/Βιρμανία έχει καταρτίσει σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τη FATF. Η Επιτροπή αξιολόγησε τις τελευταίες πληροφορίες που έλαβε στο πλαίσιο αυτό από τη FATF σχετικά με τις εν λόγω ανεπάρκειες, καθώς και άλλες σχετικές πληροφορίες. Στις ανεπάρκειες αυτές συγκαταλέγονται οι ακόλουθες: 1) μη επίδειξη βελτιωμένης κατανόησης των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες σε βασικούς τομείς· 2) μη λήψη μέριμνας ώστε το όργανο εποπτείας των καθορισμένων μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και επαγγελματιών να διαθέτει επαρκείς πόρους, οι επιτόπιες/μη επιτόπιες επιθεωρήσεις να διενεργούνται βάσει του κινδύνου, και οι πάροχοι υπηρεσιών εμβασμάτων «hundi» να καταχωρίζονται και να εποπτεύονται· 3) αδυναμία επίδειξης βελτιώσεων στη χρήση χρηματοοικονομικών πληροφοριών από τις αρχές επιβολής του νόμου, καθώς και ανεπαρκής επιχειρησιακή ανάλυση και διάδοση από τη ΜΧΠ· 4) ανάγκη να διασφαλίζεται η διερεύνηση/δίωξη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ανάλογα με τους κινδύνους· 5) αδυναμία επίδειξης της διερεύνησης διακρατικών υποθέσεων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες με διεθνή συνεργασία· 6) αδυναμία επίδειξης αύξησης των δεσμεύσεων/κατασχέσεων και δημεύσεων προϊόντων και οργάνων εγκλήματος και/ή περιουσιακών στοιχείων ισοδύναμης αξίας· 7) ανεπάρκειες στη διαχείριση των κατασχεθέντων περιουσιακών στοιχείων για τη διατήρηση της αξίας των κατασχεθέντων εμπορευμάτων μέχρι τη δήμευση· και 8) ανεπάρκειες στην απόδειξη της εφαρμογής στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής, συμπεριλαμβανομένης της κατάρτισης σχετικά με την αποφυγή κυρώσεων. Σε αυτή τη βάση, η Μιανμάρ/Βιρμανία θα πρέπει να θεωρείται χώρα της οποίας το εθνικό σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.
- (16) Τον Φεβρουάριο του 2020, η FATF επισήμανε τη Νικαράγουα ως δικαιοδοσία που χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ, για την αντιμετώπιση των οποίων η Νικαράγουα έχει καταρτίσει σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τη FATF. Η Επιτροπή αξιολόγησε τις τελευταίες πληροφορίες που έλαβε στο πλαίσιο αυτό από τη FATF σχετικά με τις εν λόγω ανεπάρκειες, καθώς και άλλες σχετικές πληροφορίες. Στις ανεπάρκειες αυτές συγκαταλέγονται οι ακόλουθες: 1) απουσία σφαιρικής κατανόησης του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας· 2) μη προδραστική επίδωξη διεθνούς συνεργασίας για τη στήριξη της διερεύνησης υποθέσεων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, ιδίως με στόχο τον εντοπισμό και την ιχνηλάτηση περιουσιακών στοιχείων με σκοπό τη δήμευση και τον επαναπατρισμό τους· 3) ανεπάρκειες όσον αφορά την αποτελεσματική εποπτεία βάσει του κινδύνου· 4) απουσία κατάλληλων μέτρων για την πρόληψη της κατάχρησης νομικών προσώπων και μορφωμάτων για εγκληματικούς σκοπούς, και μη λήψη μέριμνας ώστε να είναι εγκαίρως διαθέσιμες ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς και τους πραγματικούς δικαιούχους· Σε αυτή τη βάση, η Νικαράγουα θα πρέπει να θεωρείται χώρα της οποίας το εθνικό σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

- (17) Τον Ιούνιο του 2019, η FATF επισήμανε τον Παναμά ως δικαιοδοσία που χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ, για την αντιμετώπιση των οποίων ο Παναμάς έχει καταρτίσει σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τη FATF. Η Επιτροπή αξιολόγησε τις τελευταίες πληροφορίες που έλαβε στο πλαίσιο αυτό από τη FATF σχετικά με τις εν λόγω ανεπάρκειες, καθώς και άλλες σχετικές πληροφορίες. Στις ανεπάρκειες αυτές συγκαταλέγονται οι ακόλουθες: 1) περιορισμένη κατανόηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε εθνικό και τομεακό επίπεδο, και συνακόλουθη αδυναμία συνυπολογισμού των σχετικών συμπερασμάτων στις εθνικές πολιτικές της χώρας με σκοπό τον μετριασμό των κινδύνων που έχουν εντοπιστεί· 2) ανεπάρκειες όσον αφορά τον προδραστικό εντοπισμό μη αδειοδοτημένων παρόχων υπηρεσιών εμβασμάτων, την εφαρμογή μιας προσέγγισης εποπτείας βάσει του κινδύνου στον τομέα των καθορισμένων μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και επαγγελμάτων και την εφαρμογή αποτελεσματικών, αναλογικών και αποτρεπτικών κυρώσεων κατά των παραβάσεων του συστήματος ΚΕΧ/ΧΤ· 3) απουσία επαρκούς επαλήθευσης και επικαιροποίησης των πληροφοριών των υπόχρεων οντοτήτων σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους, απουσία αποτελεσματικού μηχανισμού για την παρακολούθηση των δραστηριοτήτων των υπεράκτιων οντοτήτων, ελλείψεις στην αξιολόγηση των υφιστάμενων κινδύνων κατάχρησης νομικών προσώπων και μορφωμάτων ώστε να καθοριστούν και να εφαρμοστούν συγκεκριμένα μέτρα για την πρόληψη της κατάχρησης μετόχων και διευθυντών ασκούντων καθήκοντα εξ ονόματος άλλων προσώπων, και ελλείψεις όσον αφορά τη διασφάλιση της έγκαιρης πρόσβασης σε επαρκείς και ακριβείς πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους· και 4) ελλείψεις όσον αφορά την αποτελεσματική χρήση των προϊόντων της ΜΧΠ για έρευνες σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, καθώς και όσον αφορά, αφενός, την ικανότητα διενέργειας ερευνών και άσκησης διώξεων για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες σχετικά με αλλοδαπά φορολογικά εγκλήματα και, αφετέρου, την παροχή εποικοδομητικής και έγκαιρης διεθνούς συνεργασίας σε σχέση με τέτοιου είδους αδικήματα, καθώς και μη ικανοποιητική εστίαση στη διερεύνηση υποθέσεων ΞΧ σε τομείς υψηλού κινδύνου που προσδιορίζονται στην εθνική έκθεση αξιολόγησης κινδύνων και αμοιβαίας αξιολόγησης. Σε αυτή τη βάση, ο Παναμάς θα πρέπει να θεωρείται χώρα της οποίας το εθνικό σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.
- (18) Τον Οκτώβριο του 2019, η FATF επισήμανε τη Ζιμπάμπουε ως δικαιοδοσία που χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ, για την αντιμετώπιση των οποίων η Ζιμπάμπουε έχει καταρτίσει σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τη FATF. Η Επιτροπή αξιολόγησε τις τελευταίες πληροφορίες που έλαβε στο πλαίσιο αυτό από τη FATF σχετικά με τις εν λόγω ανεπάρκειες, καθώς και άλλες σχετικές πληροφορίες. Στις ανεπάρκειες αυτές συγκαταλέγονται οι ακόλουθες: 1) ανεπαρκής κατανόηση των βασικών κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας μεταξύ των σχετικών ενδιαφερόμενων μερών, καθώς και μη εφαρμογή της εθνικής πολιτικής για την ΚΕΧ/ΧΤ με βάση τους κινδύνους που εντοπίστηκαν· 2) μη άσκηση εποπτείας βάσει του κινδύνου επί των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των καθορισμένων μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και επαγγελμάτων, συμπεριλαμβανομένης της ανεπαρκούς ανάπτυξης ικανοτήτων μεταξύ των εποπτικών αρχών· 3) απουσία επαρκών μέτρων μετριασμού των κινδύνων μεταξύ των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των καθορισμένων μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και επαγγελμάτων, τα οποία συνεπάγονται την επιβολή αναλογικών και αποτρεπτικών κυρώσεων για τις παραβάσεις· 4) ελλείψεις στο νομικό πλαίσιο και στον μηχανισμό για τη συλλογή και τήρηση ακριβών και επικαιροποιημένων πληροφοριών σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους για τα νομικά πρόσωπα και μορφώματα, καθώς και για τη διασφάλιση της έγκαιρης πρόσβασης των αρμόδιων αρχών· και 5) κενά στο πλαίσιο και την εφαρμογή των στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και τη χρηματοδότηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής. Σε αυτή τη βάση, ο Ζιμπάμπουε θα πρέπει να θεωρείται χώρα της οποίας το εθνικό σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.
- (19) Σύμφωνα με τις τελευταίες σχετικές πληροφορίες, η αξιολόγηση της Επιτροπής κατέληξε στο συμπέρασμα ότι οι Μπαχάμες, τα Μπαρμάντος, η Μποτσουάνα, η Καμπότζη, η Γκάνα, η Τζαμάικα, ο Μαυρίκιος, η Μογγολία, η Μιανμάρ/Βιρμανία, η Νικαράγουα, ο Παναμάς και η Ζιμπάμπουε θα πρέπει να θεωρούνται δικαιοδοσίες τρίτων χωρών που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες όσον αφορά τα εθνικά τους συστήματα ΚΕΧ/ΧΤ, ανεπάρκειες οι οποίες συνεπάγονται σημαντικές απειλές για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης σύμφωνα με τα κριτήρια που καθορίζονται στο άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849. Σημειώνεται ότι οι εν λόγω χώρες έχουν αναλάβει γραπτώς πολιτικές δεσμεύσεις υψηλού επιπέδου για την αντιμετώπιση των ανεπαρκειών που εντοπίστηκαν και έχουν καταρτίσει σχέδια δράσης σε συνεργασία με τη FATF.
- (20) Σημειώνεται εξάλλου ότι η FATF επισήμανε την Ουγκάντα ως δικαιοδοσία που χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ, για την αντιμετώπιση των οποίων τον Φεβρουάριο του 2020 η Ουγκάντα κατήρτισε σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τη FATF. Η Επιτροπή αξιολόγησε τις τελευταίες πληροφορίες που έλαβε στο πλαίσιο αυτό από τη FATF σχετικά με τις εν λόγω ανεπάρκειες, καθώς και άλλες σχετικές πληροφορίες. Στις ανεπάρκειες αυτές συγκαταλέγονται οι ακόλουθες: 1) απουσία εθνικής στρατηγικής για την ΚΕΧ/ΧΤ· 2) ελλείψεις στην επιδίωξη διεθνούς συνεργασίας σύμφωνα με το προφίλ κινδύνου της χώρας· 3) μη ανάπτυξη και άσκηση εποπτείας βάσει του κινδύνου επί των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των καθορισμένων μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και επαγγελμάτων· 4) κενά στη διασφάλιση της έγκαιρης πρόσβασης των αρμόδιων αρχών σε ακριβείς πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς και τους πραγματικούς δικαιούχους· 5) ανεπάρκειες στην απόδειξη ότι οι αρχές επιβολής του νόμου και οι δικαστικές αρχές εφαρμόζουν το αδίκημα της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες σε συνέπεια με τους κινδύνους που εντοπίζονται· 6) μη θέσπιση και εφαρμογή πολιτικών και διαδικασιών για τον εντοπισμό, την ιχνηλάτηση, την κατάσχεση και τη δήμευση προϊόντων και οργάνων εγκλήματος· 7) απουσία απόδειξης ότι οι αρχές επιβολής του νόμου διενεργούν έρευνες για υποθέσεις χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και ασκούν διώξεις σύμφωνα με το προφίλ κινδύνου της Ουγκάντας όσον αφορά τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας· 8) τεχνικές ανεπάρκειες στο νομικό πλαίσιο για την εφαρμογή των

στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής, καθώς και ελλείψεις στην εφαρμογή μιας προσέγγισης βάσει του κινδύνου όσον αφορά την εποπτεία του τομέα των μη κερδοσκοπικών οργανισμών της χώρας ώστε να αποτρέπεται η κατάχρησή τους για σκοπούς χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η Ουγκάντα έχει αναλάβει επίσης γραπτώς πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου για την αντιμετώπιση των ανεπαρκειών που εντοπίστηκαν και έχει καταρτίσει σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τη FATF. Η Ουγκάντα περιλαμβάνεται ήδη στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/1675. Ως εκ τούτου, το καθεστώς και τα ισχύοντα μέτρα όσον αφορά την Ουγκάντα θα πρέπει να παραμείνουν αμετάβλητα.

- (21) Είναι εξαιρετικά σημαντικό να διενεργεί η Επιτροπή διαρκή παρακολούθηση των τρίτων χωρών και να αξιολογεί τις εξελίξεις στο νομικό και θεσμικό τους πλαίσιο, τις εξουσίες και τις διαδικασίες των αρμόδιων αρχών, καθώς και την αποτελεσματικότητα των εθνικών συστημάτων τους ΚΕΧ/ΧΤ, με σκοπό την επικαιροποίηση του παραρτήματος του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675.
- (22) Η Επιτροπή αξιολόγησε την πρόοδο όσον αφορά την αντιμετώπιση των στρατηγικών ανεπαρκειών των χωρών που περιλαμβάνονται στο παράρτημα του κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675, οι οποίες έχουν διαγραφεί από τον κατάλογο της FATF από τον Ιούλιο του 2016, με βάση τις απαιτήσεις της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849. Η Επιτροπή ολοκλήρωσε την αξιολόγηση της προόδου που πραγματοποιήθηκε από τη Βοσνία-Ερζεγοβίνη, την Αιθιοπία, τη Γουιάνα, τη Λαϊκή Δημοκρατία του Λάος, τη Σρι Λάνκα και την Τυνησία.
- (23) Η FATF εξέφρασε την ικανοποίησή της για τη σημαντική πρόοδο που πραγματοποιήθηκε από τη Βοσνία-Ερζεγοβίνη, την Αιθιοπία, τη Γουιάνα, τη Λαϊκή Δημοκρατία του Λάος, τη Σρι Λάνκα και την Τυνησία όσον αφορά τη βελτίωση των εθνικών συστημάτων τους ΚΕΧ/ΧΤ και σημείωσε ότι οι χώρες αυτές έχουν θεσπίσει το νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο που απαιτείται για την τήρηση των δεσμεύσεων που έχουν αναλάβει στα σχέδια δράσης τους όσον αφορά τις στρατηγικές ανεπάρκειες που είχε εντοπίσει η FATF. Ως εκ τούτου, οι χώρες αυτές δεν υπόκεινται πλέον στη διαδικασία παρακολούθησης της FATF στο πλαίσιο της εν εξελίξει διαδικασίας συμμόρφωσης στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ σε παγκόσμιο επίπεδο. Οι χώρες αυτές θα συνεχίσουν να συνεργάζονται με τους παρόμοιους με τη FATF περιφερειακούς οργανισμούς με σκοπό την περαιτέρω βελτίωση των εθνικών τους συστημάτων ΚΕΧ/ΧΤ.
- (24) Η Επιτροπή αξιολόγησε τις πληροφορίες σχετικά με την πρόοδο όσον αφορά την αντιμετώπιση των στρατηγικών ανεπαρκειών των εν λόγω τρίτων χωρών.
- (25) Η αξιολόγηση της Επιτροπής κατέληξε στο συμπέρασμα ότι, στο παρόν στάδιο, βάσει των διαθέσιμων πληροφοριών, η Βοσνία-Ερζεγοβίνη και η Γουιάνα δεν χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες στα εθνικά τους συστήματα ΚΕΧ/ΧΤ. Οι χώρες αυτές έλαβαν πρόσφατα ορισμένα μέτρα προκειμένου να ενισχύσουν τα εθνικά τους συστήματα ΚΕΧ/ΧΤ, και η Επιτροπή θα παρακολουθεί περαιτέρω την αποτελεσματική εφαρμογή των εν λόγω μέτρων. Η Επιτροπή θα αξιολογήσει τις εν λόγω χώρες όταν καταστούν διαθέσιμες νέες πηγές πληροφοριών. Ως εκ τούτου, η Βοσνία και η Γουιάνα δεν θα πρέπει να θεωρούνται χώρες των οποίων το εθνικό σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες.
- (26) Ομοίως, η αξιολόγηση της Επιτροπής κατέληξε στο συμπέρασμα ότι, βάσει των διαθέσιμων πληροφοριών, η Τυνησία δεν χαρακτηρίζεται πλέον από στρατηγικές ανεπάρκειες στο εθνικό της σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ. Η Τυνησία έχει ενισχύσει την αποτελεσματικότητα του εθνικού της συστήματος ΚΕΧ/ΧΤ και έχει αντιμετωπίσει τις σχετικές τεχνικές ανεπάρκειες ώστε να τηρήσει τις δεσμεύσεις που έχει αναλάβει στο σχέδιο δράσης της όσον αφορά τις στρατηγικές ανεπάρκειες που είχε εντοπίσει η FATF. Τα εν λόγω μέτρα είναι επαρκώς ευρέα και πληρούν τις απαραίτητες απαιτήσεις ώστε να θεωρηθεί ότι έχουν εξαλειφθεί οι στρατηγικές ανεπάρκειες που εντοπίστηκαν βάσει του άρθρου 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.
- (27) Επιπλέον, η αξιολόγηση της Επιτροπής κατέληξε στο συμπέρασμα ότι η Αιθιοπία, η Λαϊκή Δημοκρατία του Λάος και η Σρι Λάνκα εφάρμοσαν μέτρα για την αντιμετώπιση των στρατηγικών ανεπαρκειών που εντόπισε η FATF και δεν χαρακτηρίζονται πλέον από αυτές τις στρατηγικές ανεπάρκειες. Μετά τα μέτρα που έθεσαν σε εφαρμογή σύμφωνα με τα σχέδια δράσης που συμφώνησαν με τη FATF, οι χώρες αυτές δεν αποτελούν πλέον πηγή απειλής ΚΕΧ/ΧΤ για το διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα. Λαμβάνοντας υπόψη τη σημασία τους για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης, η Επιτροπή θεωρεί ότι οι εν λόγω χώρες δεν συνιστούν πλέον σημαντική απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης. Ως εκ τούτου, η Αιθιοπία, η Λαϊκή Δημοκρατία του Λάος και η Σρι Λάνκα δεν θα πρέπει να θεωρούνται, στο παρόν στάδιο, χώρες των οποίων το εθνικό σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ χαρακτηρίζεται από στρατηγικές ανεπάρκειες.
- (28) Η Επιτροπή δεσμεύεται να παρέχει τεχνική βοήθεια, κατά περίπτωση, στις τρίτες χώρες που περιλαμβάνονται στο παράρτημα του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675 ώστε να τις βοηθήσει να διορθώσουν τις στρατηγικές ανεπάρκειες που εντοπίστηκαν.

- (29) Λαμβανομένης υπόψη της ιδιαίτερα εξαιρετικής και απρόβλεπτης κατάστασης που προκύπτει από την πανδημία COVID-19, η οποία έχει αντίκτυπο σε παγκόσμια κλίμακα και είναι πολύ πιθανό να προκαλέσει διαταραχές στην ομαλή λειτουργία τόσο των οικονομικών φορέων όσο και των αρμόδιων αρχών, η ημερομηνία εφαρμογής του άρθρου 2 σχετικά με την προσθήκη τρίτων χωρών θα πρέπει να καθοριστεί κατά τρόπον ώστε να παρέχονται επαρκή χρονικά περιθώρια για την αποτελεσματική εφαρμογή του υπ' αυτές τις συνθήκες. Ως εκ τούτου, η ημερομηνία εφαρμογής του άρθρου 2 του παρόντος κανονισμού θα πρέπει κατ' εξαίρεση να καθοριστεί σε ημερομηνία μεταγενέστερη από την έναρξη ισχύος του.

Όσον αφορά τις τρίτες χώρες που θα πρέπει να διαγραφούν από τον κατάλογο, η διαγραφή τους δεν δημιουργεί σοβαρά ζητήματα εφαρμογής. Ως εκ τούτου, είναι εύλογο να προβλεφθεί η διαγραφή τους από τον κατάλογο χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

- (30) Συνεπώς, ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1675 θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Οι ακόλουθες γραμμές διαγράφονται από το παράρτημα του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675 στον πίνακα υπό το σημείο «I. Τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου που έχουν αναλάβει γραπτώς πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου για την αντιμετώπιση των ανεπαρειών που εντοπίστηκαν και έχουν καταρτίσει σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τη FATF»:

«2	Βοσνία-Ερζεγοβίνη
3	Γουιάνα
5	Λαϊκή Δημοκρατία του Λάος
10	Αιθιοπία
11	Σρι Λάνκα
13	Τυνησία»

Άρθρο 2

Στο παράρτημα του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675, ο πίνακας υπό το σημείο «I. Τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου που έχουν αναλάβει γραπτώς πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου για την αντιμετώπιση των ανεπαρειών που εντοπίστηκαν και έχουν καταρτίσει σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τη FATF» αντικαθίσταται από τα ακόλουθα:

«Αριθ.	Τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου
1	Αφγανιστάν
2	Μπαχάμες
3	Μπαρμπάντος
4	Μποτσουάνα
5	Καμπότζη
6	Γκάνα
7	Ιράκ
8	Τζαμάικα
9	Μαυρίκιος
10	Μογγολία
11	Μιανμάρ/Βιρμανία
12	Νικαράγουα
13	Πακιστάν

14	Παναμάς
15	Συρία
16	Τρινιδάδ και Τομπάγκο
17	Ουγκάντα
18	Βανουάτου
19	Υεμένη
20	Ζιμπάμπουε»

Άρθρο 3

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Εντούτοις, το άρθρο 2 εφαρμόζεται από την 1η Οκτωβρίου 2020.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 7 Μαΐου 2020.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN