

II

(Nem jogalkotási aktusok)

RENDELETEK

A BIZOTTSÁG (EU) 2023/2070 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2023. augusztus 18.)

az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletnek Kamerun és Vietnám kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok jegyzékébe való felvétele céljából történő módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvre ⁽¹⁾ és különösen annak 9. cikke (2) bekezdésére,

mivel:

- (1) Az Uniónak gondoskodnia kell pénzügyi rendszere és a belső piac integritásának és megfelelő működésének a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással szembeni hatékony védelméről. Az (EU) 2015/849 irányelv ennél fogva úgy rendelkezik, hogy a Bizottságnak azonosítania kell azokat a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokat, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszereit olyan stratégiai hiányosságok jellemzik, amelyek jelentős veszélyt jelentenek az Unió pénzügyi rendszerére nézve (a továbbiakban: kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok).
- (2) Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ⁽²⁾ azonosítja a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokat.
- (3) A nemzetközi pénzügyi rendszer magas szintű integrációjára, a piaci szereplők közötti szoros kapcsolatra, az Unióba irányuló, illetve az Unióból kiinduló, határokon átnyúló ügyletek nagy volumenére és a piac nyitottságának szintjére tekintettel a nemzetközi pénzügyi rendszert fenyegető, pénzmosással vagy terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos bármilyen kockázat egyúttal az Unió pénzügyi rendszerét is veszélyezteti.
- (4) Az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkének (4) bekezdése értelmében a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok azonosítása során a Bizottság figyelembe veszi a pénzmosás megelőzése és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem területén illetékes nemzetközi szervezetek és standardalkotó intézmények idevágó értékeléseit, felméréseit, illetve jelentéseit. Ezen információk közé tartoznak a Pénzügyi Akció Munkacsoport (a továbbiakban: FATF) nyilvános nyilatkozatai, az FATF „Fokozott ellenőrzés alá vont joghatóságok” jegyzéke, valamint a nemzetközi együttműködés-ellenőrző csoport FATF-jelentései az egyes harmadik országok jelentette kockázatokról.

⁽¹⁾ HL L 141., 2015.6.5., 73. o.

⁽²⁾ A Bizottság (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. július 14.) az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 254., 2016.9.20., 1. o.)

- (5) Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet legutóbbi módosításai óta az FATF aktualizálta a „Fokozott ellenőrzés alá vont joghatóságok” jegyzékét. 2023. június 21. és 23. közötti plenáris ülésén az FATF Kamerun és Vietnám felvételével frissítette a „Fokozott ellenőrzés alá vont joghatóságok” jegyzékét. E változásokra tekintettel a Bizottság az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkével összhangban értékelést végzett a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok azonosítása céljából.
- (6) 2023 júniusában Kamerun magas szintű politikai kötelezettséget vállalt arra, hogy együttműködik az FATF-fel és a „Groupe d'Action Contre le Blanchiment d'Argent en Afrique Centrale” (GABAC) szervezettel, amely annak az FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, annak érdekében, hogy hatékonyabbá tegye a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerét. A kölcsönös értékelési jelentésének 2021. októberi elfogadása óta Kamerun haladást ért el a kölcsönös értékelési jelentésben ajánlott egyes intézkedések tekintetében azáltal, hogy növelte a pénzügyi információs egység (FIU) erőforrásait, valamint kiépítette a nyomozó hatóságok és az igazságügyi szervek kapacitását a pénzmosási/terrorizmusfinanszírozási ügyek hatékony lefolytatása érdekében. Kamerun folytatni fogja FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját a következők révén: (1) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó nemzeti stratégiáknak és szakpolitikáknak a nemzeti kockázatertékelés megállapításaival való összehangolása és végrehajtásuk nyomon követése, valamint az illetékes hatóságok között a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem terén folytatott együttműködés és koordináció bizonyítása; (2) a beérkező nemzetközi együttműködési megkeresések kockázatalapú rangsorolásának biztosítása a kockázatokkal összhangban és a megkeresésekre való hatékony reagálás; (3) a bankok kockázatalapú felügyeletének fokozása és a nem banki pénzügyi intézmények és kijelölt nem pénzügyi vállalkozások és szakmák kockázatalapú felügyeletének eredményes végrehajtása, valamint a magas kockázatú pénzügyi intézmények és kijelölt nem pénzügyi vállalkozások és szakmák megfelelő bevonása; (4) a jogi személyek esetében a tényleges tulajdonosokra vonatkozó megfelelő és naprakész információkhoz való hozzáférés fenntartása és időben történő biztosítása az illetékes hatóságok számára, valamint a jogi személyekre alkalmazandó átláthatósági kötelezettségek megsértése esetén alkalmazandó szankciórendszer létrehozása; (5) a pénzügyi információs egység, az adatszolgáltató szervezetek és az illetékes hatóságok közötti biztonságos információcsere fokozása, és annak bizonyítása, hogy az illetékes hatóságok operatív igényeinek támogatása céljából fokozódott a hírszerzési jelentések továbbítása; (6) annak bizonyítása, hogy a hatóságok képesek a pénzmosással kapcsolatos számos nyomozást lefolytatni és a pénzmosást a kockázatokkal összhangban büntetőeljárás alá vonni; (7) a bűncselekményekből származó jövedelem és az elkövetési eszközök lefoglalása és elkobzása, valamint a befagyasztott, lefoglalt és elkobzott vagyon kezelésére vonatkozó politikák és eljárások végrehajtása, továbbá az eszközök határon történő lefoglalásának és elkobzásának előnyben részesítése; (8) annak bizonyítása, hogy a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos nyomozásokat és büntetőeljárásokat a kockázathoz mérten folytatják le; és (9) a terrorizmusfinanszírozással és a proliferációfinanszírozással kapcsolatos célzott pénzügyi szankciórendszerek hatékony végrehajtásának bizonyítása, valamint a nonprofit szervezetekre vonatkozó kockázatalapú megközelítés alkalmazása, a jogszerű nonprofit szervezetek tevékenységeinek megzavarása nélkül. E kötelezettségek és az elért haladás ellenére Kamerun még nem oszlatta el teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek Kamerunnak az FATF „Fokozott ellenőrzés alá vont joghatóságok” jegyzékébe való felvételéhez vezettek. Kamerun ezért olyan harmadik országnak tekintendő, amelynek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerét olyan stratégiai hiányosságok jellemzik, amelyek az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkének (1) bekezdésében említettek értelmében jelentős fenyegetést jelentenek az Unió pénzügyi rendszerére nézve.
- (7) 2023 júniusában Vietnám magas szintű politikai kötelezettséget vállalt arra, hogy együttműködik az FATF-fel és az ázsiai/csendes-óceáni pénzmosás elleni csoporttal, amely annak az FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, annak érdekében, hogy hatékonyabbá tegye a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerét. A kölcsönös értékelési jelentésének 2021. novemberi elfogadása óta Vietnám előrelépést tett a kölcsönös értékelési jelentésben ajánlott egyes intézkedések tekintetében azáltal, hogy csatlakozott az ázsiai és csendes-óceáni térség vagyonvisszaszerzési ügynökségek közötti hálózatához, valamint elfogadta a pénzmosás, a terrorizmusfinanszírozás és a proliferációfinanszírozás elleni nemzeti cselekvési tervet. Vietnám folytatni fogja FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját a következők révén: (1) a pénzmosás/terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem érdekében a kockázatok megértésének, a hazai koordinációnak és együttműködésnek a javítása; (2) a nemzetközi együttműködés fokozása; (3) a pénzügyi intézmények, a kijelölt nem pénzügyi vállalkozások és szakmák kockázatalapú hatékony felügyeletének végrehajtása; (4) a virtuális eszközök és a virtuális eszköz-szolgáltatók szabályozására irányuló intézkedések meghozatala; (5) a technikai megfelelés terén meglévő hiányosságok kezelése, többek között a pénzmosási bűncselekmények, a célzott pénzügyi szankciók, az ügyfél-átvilágítás és a gyanús ügyletek bejelentése tekintetében; (6) érzékenyítést szolgáló tevékenységek lefolytatása a magánszektorral; (7) olyan rendszer létrehozása, amely megfelelő, pontos és naprakész információkkal látja el az illetékes hatóságokat a

tényleges tulajdonlásról; (8) a pénzügyi információs egység függetlenségének biztosítása, valamint a pénzügyi hírszerzési elemzések minőségének és mennyiségének, és azok továbbításának javítása; (9) párhuzamos pénzügyi nyomozások előtérbe helyezése, továbbá a pénzmosással kapcsolatos nyomozások és büntetőeljárások számának növelése; és (10) annak bizonyítása, hogy ellenőrzik a pénzügyi intézményeket, a kijelölt nem pénzügyi vállalkozásokat és szakmákat a proliferációfinanszírozással kapcsolatos célzott pénzügyi szankciókkal összefüggő kötelezettségeinek való megfelelés tekintetében, és hogy a hatóságok együttműködnek egymással és tevékenységeiket koordinálják a proliferációfinanszírozással kapcsolatos célzott pénzügyi szankciók megkerülésének megakadályozása érdekében. E kötelezettségek és az elért haladás ellenére Vietnám még nem oszlatta el teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek Vietnámnak az FATF „Fokozott ellenőrzés alá vont joghatóságok” jegyzékébe való felvételéhez vezettek. Vietnámot ezért olyan harmadik országnak kell tekinteni, amelynek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerét olyan stratégiai hiányosságok jellemzik, amelyek az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkének (1) bekezdésében említettek szerint jelentős fenyegetést jelentenek az Unió pénzügyi rendszerére nézve.

- (8) A Bizottság ezért megállapította, hogy Kamerun és Vietnám olyan harmadik országoknak minősülnek, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerét jellemző stratégiai hiányosságok jelentős veszélyt jelentenek az Unió pénzügyi rendszerére nézve. Kamerunt és Vietnámot ezért fel kell venni az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletének I. pontjában szereplő táblázatba.
- (9) Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet melléklete e rendelet mellékletének megfelelően módosul.

2. cikk

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2023. augusztus 18-án.

a Bizottság részéről
az elnök

Ursula VON DER LEYEN

MELLÉKLET

Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet melléklete I. pontjában a táblázat helyébe a következő táblázat lép:

„Sz.	Kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország ⁽¹⁾
1	Afganisztán
2	Barbados
3	Burkina Faso
4	Kamerun
5	Kajmán-szigetek
6	Kongói Demokratikus Köztársaság
7	Gibraltár
8	Haiti
9	Jamaica
10	Jordánia
11	Mali
12	Mozambik
13	Mianmar/Burma
14	Nigéria
15	Panama
16	Fülöp-szigetek
17	Szenegál
18	Dél-Afrika
19	Dél-Szudán
20	Szíria
21	Tanzánia
22	Trinidad és Tobago
23	Uganda
24	Egyesült Arab Emírségek
25	Vanuatu
26	Vietnám
27	Jemen”

(¹) A Spanyol Királyság Gibraltár területi szuverenitásával és joghatóságával kapcsolatos jogi álláspontjának sérelme nélkül.