

**REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2023/410 AL COMISIEI****din 19 decembrie 2022****de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2016/1675 în ceea ce privește adăugarea Republicii Democratice Congo, a Gibraltarului, a Mozambicului, a Tanzaniei și a Emiratelor Arabe Unite în tabelul I din anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 și eliminarea Nicaragului, a Pakistanului și a Zimbabwe 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 <sup>(1)</sup>, în special articolul 9 alineatul (2),

întrucât:

- (1) Uniunea trebuie să asigure protecția eficace a integrității și a bunei funcționări a sistemului său financiar și a pieței interne împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului. Prin urmare, 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 o amenințare semnificativă la adresa sistemului financiar al Uniunii.
- (2) În Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 al Comisiei <sup>(2)</sup> se identifică țările terțe cu un grad ridicat de risc care au deficiențe strategice.
- (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 și gradul de deschidere a pieței, orice amenințare la adresa sistemului financiar internațional în ceea ce privește spălarea banilor și finanțarea terorismului reprezintă, în același timp, și o amenințare pentru sistemul financiar al Uniunii.
- (4) În conformitate cu articolul 9 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/849, Comisia ia în considerare informațiile disponibile recente, în special recentele declarații publice ale GAFI, lista GAFI de „Jurisdicții care fac obiectul unei monitorizări sporite”, rapoartele Grupului de examinare a cooperării internaționale din cadrul GAFI în legătură cu riscurile prezentate de țări terțe individuale.
- (5) De la ultimele modificări ale Regulamentului (UE) 2016/1675, GAFI și-a actualizat lista de „Jurisdicții care fac obiectul unei monitorizări sporite”, modificând-o în mod semnificativ. În cadrul reuniunii sale plenare din martie 2022, GAFI a adăugat Emiratele Arabe Unite (EAU) pe listă și a eliminat Zimbabwe de pe listă. În cadrul reuniunii sale plenare din iunie 2022, GAFI a adăugat Gibraltarul pe listă. În cadrul reuniunii sale plenare din octombrie 2022, GAFI a adăugat Republica Democratică Congo, Mozambicul și Tanzania pe listă și a eliminat Nicaragua și Pakistanul de pe listă. Toate aceste modificări au fost evaluate de Comisie în conformitate cu articolul 9 din Directiva (UE) 2015/849.
- (6) În februarie 2022, Emiratele Arabe Unite și-a asumat un angajament politic la nivel înalt de a colabora cu GAFI și cu Grupul de Acțiune Financiară Internațională pentru Orientul Mijlociu și Africa de Nord pentru a-și consolida eficacitatea regimului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. De atunci, Emiratele Arabe Unite a demonstrat că a făcut progrese, inclusiv prin furnizarea de resurse suplimentare unității de informații financiare pentru a consolida analiza în acest domeniu și prin oferirea de informații financiare autorităților de aplicare a legii și procurorilor astfel încât aceștia să combată amenințările în materie de spălarea banilor cu grad ridicat de risc. Emiratele Arabe Unite va depune eforturi pentru punerea în aplicare a planului său de acțiune elaborat împreună cu GAFI prin: (1) demonstrarea, prin studii de caz și statistici, a unei creșteri susținute a cererilor de asistență judiciară

<sup>(1)</sup> JO L 141, 5.6.2015, p. 73.

<sup>(2)</sup> 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).

reciprocă externă pentru a contribui la facilitarea investigării finanțării terorismului, a spălării banilor și a previziunilor cu grad ridicat de risc; (2) îmbunătățirea și menținerea unei înțelegeri comune a riscurilor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului între diferitele sectoare și instituții aferente întreprinderilor și profesiilor nefinanciare desemnate; (3) demonstrarea unei creșteri a numărului și a calității rapoartelor privind tranzacțiile suspecte depuse de instituțiile financiare și de întreprinderile și profesiile nefinanciare desemnate; (4) asigurarea unei înțelegeri mai detaliate a riscului de abuz al persoanelor juridice și, după caz, a mecanismelor juridice, în ceea ce privește spălarea banilor și finanțarea terorismului; (5) demonstrarea unei utilizări mai intense a informațiilor financiare pentru a urmări amenințările de spălare a banilor cu grad ridicat de risc și a unei creșteri susținute a numărului de anchete și urmăriri penale eficiente în diferite tipuri de cazuri de spălare de bani, în concordanță cu profilul de risc al EAU și (6) identificarea și combaterea proactivă a eludării sancțiunilor, inclusiv prin demonstrarea unei mai bune înțelegeri în rândul sectorului privat a eludării sancțiunilor. În pofida acestui angajament și a progreselor înregistrate, preocupările care au condus la includerea Emiratelor Arabe Unite pe listă de către GAFI nu au fost încă pe deplin abordate. Prin urmare, Emiratele Arabe Unite ar trebui considerată o țară cu deficiențe strategice în regimul său de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în temeiul articolului 9 din Directiva (UE) 2015/849.

- (7) În iunie 2022, Gibraltarul și-a asumat un angajament politic la nivel înalt de a colabora cu GAFI și MONEYVAL, Comitetul de experți pentru evaluarea măsurilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului al Consiliului Europei, pentru a-și consolida eficacitatea regimului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. De la adoptarea raportului de evaluare reciprocă în decembrie 2019, Gibraltarul a înregistrat progrese cu privire la un număr semnificativ de acțiuni recomandate în raport, de exemplu finalizarea unei noi evaluări naționale a riscurilor, abordarea deficiențelor tehnice în ceea ce privește ținerea de evidențe privind beneficiarii reali, introducerea unor cerințe de transparență pentru acționarii și directorii desemnați, consolidarea unității de informații financiare și îmbunătățirea politicii sale de investigare a spălării banilor în funcție de riscuri. Gibraltarul ar trebui să depună eforturi pentru a-și pune în aplicare a planul de acțiune, inclusiv prin (1) asigurarea faptului că autoritățile de supraveghere pentru instituțiile financiare nebancale și întreprinderile și profesiile nefinanciare desemnate utilizează o serie de sancțiuni eficiente, proporționale și disuasive pentru încălcările în materie de spălare a banilor și de finanțare terorismului și (2) demonstrarea faptului că dă curs mai activ și cu succes hotărârilor definitive de confiscare, prin proceduri penale sau civile bazate pe anchete financiare. În pofida acestui angajament și a progreselor înregistrate, preocupările care au condus la includerea Gibraltarului pe listă de către GAFI nu au fost încă pe deplin abordate. Prin urmare, Gibraltarul ar trebui considerată o țară terță cu deficiențe strategice în regimul său de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, în temeiul articolului 9 din Directiva (UE) 2015/849.
- (8) În octombrie 2022, Republica Democratică Congo și-a asumat un angajament politic la nivel înalt de a colabora cu GAFI și cu „Groupe d'Action contre le blanchiment d'Argent en Afrique Centrale” (GABAC), un organism regional similar cu GAFI, pentru a-și consolida eficacitatea regimului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. De la adoptarea raportului său de evaluare reciprocă în octombrie 2020, Republica Democratică Congo a înregistrat progrese în ceea ce privește unele dintre acțiunile recomandate în raport, inclusiv transformarea confiscării produselor provenite din săvârșirea de infracțiuni într-o prioritate de politică. Republica Democratică Congo va depune eforturi pentru punerea în aplicare a planului său de acțiune elaborat împreună cu GAFI prin: (1) finalizarea evaluării naționale a riscurilor privind spălarea banilor și finanțarea terorismului și adoptarea unei strategii naționale de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului; (2) desemnarea autorităților de supraveghere pentru toate sectoarele întreprinderilor și profesiilor nefinanciare desemnate și elaborarea și punerea în aplicare a unui plan de supraveghere bazat pe riscuri; (3) alocarea de resurse adecvate unității de informații financiare și consolidarea capacității acesteia de a efectua analize operaționale și strategice; (4) consolidarea capacităților autorităților implicate în investigarea și urmărirea penală a spălării banilor și a finanțării terorismului și (5) demonstrarea aplicării eficiente a sancțiunilor financiare specifice legate de finanțarea terorismului și a proliferării. În pofida acestui angajament și a progreselor înregistrate, preocupările care au condus la includerea Republicii Democratice Congo pe listă de către GAFI nu au fost încă pe deplin abordate. Pe această bază, Republica Democratică Congo ar trebui considerată o țară cu deficiențe strategice în regimul său de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, în temeiul articolului 9 din Directiva (UE) 2015/849.
- (9) În octombrie 2022, Mozambicul și-a asumat un angajament politic la nivel înalt de a colabora cu GAFI și cu Grupul privind Combaterea Spălării Banilor pentru Africa de Est și de Sud (ESAAMLG) pentru a-și consolida eficacitatea regimului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. De la adoptarea raportului său de evaluare reciprocă în aprilie 2021, Mozambicul a înregistrat progrese cu privire la anumite acțiuni recomandate în acest raport pentru îmbunătățirea sistemului său, inclusiv prin finalizarea evaluării naționale a riscurilor și prin consolidarea eforturilor sale legate de confiscarea activelor. Mozambicul va depune eforturi pentru punerea în aplicare a planului său de acțiune elaborat împreună cu GAFI prin: (1) asigurarea cooperării și a coordonării între autoritățile relevante pentru a pune în aplicare strategii și politici de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului bazate pe riscuri; (2) organizarea de cursuri de formare pentru toate autoritățile de aplicare a legii cu privire la asistența juridică reciprocă pentru a îmbunătăți colectarea probelor sau punerea sub sechestru/confiscarea

produselor provenite din săvârșirea de infracțiuni; (3) furnizarea de resurse financiare și umane adecvate autorităților de supraveghere, elaborarea și punerea în aplicare a unui plan de supraveghere bazat pe riscuri; (4) furnizarea de resurse adecvate autorităților pentru a începe colectarea de informații adecvate, exacte și actualizate privind beneficiarii reali ai persoanelor juridice; (5) creșterea numărului de resurse umane ale unității de informații financiare, precum și sporirea informațiilor financiare transmise autorităților; (6) demonstrarea capacității autorităților de aplicare a legii de a investiga în mod eficace cazurile de spălare de bani sau de finanțare a terorismului utilizând informații financiare; (7) efectuarea unei evaluări cuprinzătoare a riscurilor privind finanțarea terorismului și începerea punerii în aplicare a unei strategii naționale cuprinzătoare de combatere a finanțării terorismului; (8) sporirea gradului de sensibilizare privind sancțiunile financiare specifice legate de finanțarea terorismului și a proliferării și (9) efectuarea evaluării riscurilor privind finanțarea terorismului pentru organizațiile non-profit în conformitate cu standardele GAFI și utilizarea acestei evaluări ca bază pentru elaborarea unui plan de informare. În pofida acestui angajament și a progreselor înregistrate, preocupările care au condus la includerea Mozambicului pe listă de către GAFI nu au fost încă pe deplin abordate. Pe această bază, Mozambicul ar trebui considerată o țară cu deficiențe strategice în regimul său de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, în temeiul articolului 9 din Directiva (UE) 2015/849.

- (10) În octombrie 2022, Tanzania și-a asumat un angajament politic la nivel înalt de a colabora cu GAFI și cu ESAAMLG pentru a-și consolida eficacitatea regimului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. De la adoptarea raportului său de evaluare reciprocă în aprilie 2021, Tanzania a înregistrat progrese cu privire la anumite acțiuni recomandate în acest raport pentru îmbunătățirea sistemului său, inclusiv prin dezvoltarea cadrului său juridic privind finanțarea terorismului și sancțiunile financiare specifice și prin diseminarea de analize strategice efectuate de unitatea de informații financiare. Tanzania va depune eforturi pentru punerea în aplicare a planului său de acțiune elaborat împreună cu GAFI prin: (1) îmbunătățirea supravegherii bazate pe riscuri a instituțiilor financiare și a întreprinderilor și profesiilor nefinanciare desemnate, inclusiv prin efectuarea de inspecții în funcție de riscuri și prin aplicarea de sancțiuni eficace, proporționale și disuasive în caz de nerespectare; (2) demonstrarea capacității autorităților de a desfășura în mod eficace o serie de investigații și urmăriri penale în materie de spălare a banilor în conformitate cu profilul de risc al țării; (3) demonstrarea faptului că autoritățile de aplicare a legii iau măsuri pentru identificarea, urmărirea, punerea sub sechestru și confiscarea produselor și instrumentelor infracțiunilor; (4) efectuarea unei evaluări cuprinzătoare a riscurilor privind finanțarea terorismului și începerea punerii în aplicare a unei strategii naționale cuprinzătoare de combatere a finanțării terorismului, precum și demonstrarea capacității de a efectua investigații privind finanțarea terorismului și de a continua urmărirea penală în conformitate cu profilul de risc al țării; (5) creșterea gradului de sensibilizare a sectorului privat și a autorităților competente cu privire la finanțarea terorismului și sancțiunile financiare specifice legate de finanțarea proliferării și (6) efectuarea evaluării riscurilor privind finanțarea terorismului pentru organizațiile non-profit în conformitate cu standardele GAFI și utilizarea acestei evaluări ca bază pentru elaborarea unui plan de informare. În pofida acestui angajament și a progreselor înregistrate, preocupările care au condus la includerea Tanzaniei pe listă de către GAFI nu au fost încă pe deplin abordate. Prin urmare, Tanzania ar trebui considerată o țară cu deficiențe strategice în regimul său de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, în temeiul articolului 9 din Directiva (UE) 2015/849.
- (11) În analiza Comisiei se concluzionează că Republica Democratică Congo, Gibraltarul, Mozambicul, Tanzania și Emiratele Arabe Unite ar trebui considerate țări terțe cu deficiențe strategice în regimurile lor respective de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, deficiențe ce reprezintă pericole semnificative pentru sistemul financiar al Uniunii, în conformitate cu criteriile prevăzute la articolul 9 din Directiva (UE) 2015/849.
- (12) Comisia a analizat progresele înregistrate în abordarea deficiențelor strategice ale țărilor care au fost enumerate în Regulamentul (UE) 2016/1675, dar care au fost eliminate de pe listă în martie, iunie și octombrie 2022 de către GAFI. În vederea actualizării anexei la Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 în conformitate cu articolul 9 din Directiva (UE) 2015/849, Comisia a analizat progresele înregistrate de Nicaragua, Pakistan și Zimbabwe.
- (13) GAFI a salutat progresele semnificative înregistrate de Nicaragua, Pakistan și Zimbabwe în ceea ce privește îmbunătățirea regimurilor lor respective de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. Acesta a luat act de faptul că Nicaragua, Pakistanul și Zimbabwe au stabilit cadre juridice și de reglementare pentru îndeplinirea angajamentelor din planurile lor de acțiune respective în ceea ce privește deficiențele strategice identificate de GAFI. Prin urmare, Nicaragua, Pakistanul și Zimbabwe nu mai fac obiectul monitorizării din partea GAFI în cadrul procesului său global permanent de asigurare a conformității în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. Nicaragua ar trebui să continue să colaboreze cu „Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica” (GAFILAT), organismul regional similar cu GAFI, pentru a-și îmbunătăți în continuare regimul de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv prin asigurarea faptului că supravegherea organizațiilor non-profit este bazată pe riscuri și în conformitate cu standardele GAFI. Pakistanul va continua să colaboreze cu Grupul Asia-Pacific, organismul regional similar cu GAFI, pentru a-și îmbunătăți în continuare sistemul de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. Zimbabwe ar trebui să continue să colaboreze cu ESAAMLG pentru a-și îmbunătăți în continuare sistemul de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv prin asigurarea faptului că supravegherea organizațiilor non-profit este bazată pe riscuri și în conformitate cu standardele GAFI.

- (14) În urma evaluării informațiilor disponibile, Comisia concluzionează că Nicaragua, Pakistanul și Zimbabwe nu mai au deficiențe strategice în regimurile lor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. Nicaragua, Pakistanul și Zimbabwe și-au consolidat eficacitatea regimurilor lor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și și-au remediat deficiențele tehnice conexe în vederea îndeplinirii angajamentelor pe care și le-a asumat în planurile lor de acțiune privind deficiențele strategice identificate de GAFI.
- (15) Prin urmare, Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 ar trebui modificat în consecință,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

*Articolul 1*

Tabelul de la punctul I din anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 se înlocuiește cu tabelul din anexa la prezentul regulament.

*Articolul 2*

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

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

Adoptat la Bruxelles, 19 decembrie 2022.

*Pentru Comisie*  
*Președinta*  
Ursula VON DER LEYEN

---

## ANEXĂ

„Nr.	Țări terțe cu grad ridicat de risc <sup>(1)</sup>
1	Afganistan
2	Barbados
3	Burkina Faso
4	Cambodgia
5	Insulele Cayman
6	Republica Democratică Congo
7	Gibraltar
8	Haiti
9	Jamaica
10	Iordania
11	Mali
12	Maroc
13	Mozambic
14	Myanmar
15	Panama
16	Filipine
17	Senegal
18	Sudanul de Sud
19	Siria
20	Tanzania
21	Trinidad și Tobago
22	Uganda
23	Emiratele Arabe Unite
24	Vanuatu
25	Yemen

(<sup>1</sup>) Fără a aduce atingere poziției juridice a Regatului Spaniei în ceea ce privește suveranitatea și jurisdicția în raport cu teritoriul Gibraltarului.”