



Brussel, 13.2.2019
C(2019) 1326 final

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) .../... VAN DE COMMISSIE

van 13.2.2019

**tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad door
de identificatie van derde landen met een hoog risico die strategische tekortkomingen
vertonen**

TOELICHTING

1. ACHTERGROND VAN DE GEDELEGEERDE HANDELING

I. Algemene achtergrond

Op 20 mei 2015 zijn rechtsinstrumenten van de EU ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (anti-money laundering and counter-terrorist financing, hierna "AML/CFT" genoemd) vastgesteld. Het gaat om:

- a) Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering¹ (vervolgens gewijzigd bij Richtlijn (EU) 2018/843)², en
- b) Verordening (EU) 2015/847 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie³.

Deze regelgeving voorziet in de behoefte aan een robuust, duidelijk en voorspelbaar juridisch kader ter bescherming van het financiële stelsel van de EU. Zij voldoet aan thans geldende internationale normen en aanbevelingen, met name die van de Financial Action Task Force (FATF).

Een van de belangrijkste elementen in het juridisch kader van de EU is de risicogebaseerde aanpak. Situaties met een hoger risico van witwassen of terrorismefinanciering vergen verscherpte maatregelen, terwijl een lager risico juist minder strenge controles kan rechtvaardigen. Het geografische/landspecifieke risico is een van de factoren waarmee rekening moet worden gehouden wanneer een risicogebaseerde aanpak wordt toegepast.

Volgens artikel 9, lid 1, van Richtlijn (EU) 2015/849 moeten derde landen die in hun AML/CFT-regelgeving strategische tekortkomingen vertonen die een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Unie (hierna "derde landen met een hoog risico" genoemd), ter bescherming van de goede werking van de interne markt worden geïdentificeerd. Artikel 9, lid 2, van de Richtlijn verleent de Commissie de bevoegdheid om gedelegeerde handelingen vast te stellen teneinde de landen met een hoog risico te identificeren, rekening houdend met strategische tekortkomingen, en bevat de criteria waarop de Commissie haar beoordeling moet baseren. Volgens artikel 9, lid 4, van de Richtlijn moet de Commissie rekening houden met de relevante evaluaties, beoordelingen of rapporten die zijn opgesteld door internationale organisaties en opstellers van standaarden met bevoegdheden op dat gebied.

Wanneer de Commissie dergelijke landen met strategische tekortkomingen heeft geïdentificeerd, moeten meldingsplichtige entiteiten krachtens artikel 18 bis van Richtlijn (EU) 2015/849, zoals gewijzigd bij Richtlijn (EU) 2018/843, verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen toepassen met betrekking tot zakelijke relaties of transacties die verband houden met derde landen met een hoog risico.

Op 14 juli 2016 heeft de Commissie Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 vastgesteld, waarbij een aantal derde landen wordt geïdentificeerd die in hun AML/CFT-regelgeving strategische tekortkomingen vertonen die een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Unie. Deze gedelegeerde verordening werd vervolgens gewijzigd bij

¹ PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73.

² PB L 156 van 19.6.2018, blz. 43.

³ PB L 141 van 5.6.2015, blz. 1.

Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/105, Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/212 en Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/1467, waarbij meer landen met een hoog risico werden geïdentificeerd. Zoals wordt benadrukt in overweging 28 van Richtlijn (EU) 2015/849, vergt de veranderlijke aard van de bedreigingen inzake witwassen en terrorismefinanciering, die in de hand wordt gewerkt door de voortdurende evolutie van de technologie en de middelen waarover criminelen beschikken, dat het juridisch kader met betrekking tot derde landen met een hoog risico continu en snel kan worden aangepast, teneinde bestaande risico's doelmatig aan te pakken en te voorkomen dat nieuwe risico's ontstaan.

Op 30 mei 2018 namen het Europees Parlement en de Raad Richtlijn (EU) 2018/843 aan waarbij Richtlijn (EU) 2015/849 gewijzigd werd en die in werking trad op 9 juli 2018⁴. Bij deze nieuwe richtlijn werden de criteria herzien en verruimd die de Commissie in aanmerking moet nemen bij de beoordeling van de derde landen met een hoog risico krachtens artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849. Er werd met name een criterium toegevoegd dat betrekking had op de beschikbaarheid en uitwisseling van informatie over de uiteindelijk begunstigen, dat verder ging dan de desbetreffende FATF-criteria. De nieuwe criteria houden verder verband met het bestaan van doeltreffende, evenredige en afschrikkende sancties bij overtreding van de AML/CFT-regelgeving alsmede met de wijze waarop het derde land in de praktijk samenwerkt en informatie uitwisselt met de bevoegde autoriteiten van de lidstaten.

Deze wijziging van de wetgeving volgde op de verbintenis van de Commissie om een nieuwe methode voor de identificatie van strategische tekortkomingen van derde landen te ontwikkelen en toe te passen, door middel van een [routekaart](#)⁵ die op 30 juni 2017 aan het Europees Parlement en de Raad werd gezonden. Met deze verbintenis werd met name tegemoetgekomen aan verzoeken van het Europees Parlement om ervoor te zorgen dat de Commissie haar verplichting nakomt op basis van een autonome beoordeling in plaats van alleen de door de FATF vastgestelde lijsten over te nemen⁶. Deze nieuwe methode werd beschreven in een werkdocument van de diensten van de Commissie van 22 juni 2018⁷, waarin de herziene criteria voor de identificatie van derde landen met een hoog risico werden toegepast.

In het licht van het bovenstaande is het noodzakelijk Verordening (EU) 2016/1675 in te trekken en een nieuwe lijst van derde landen met een hoog risico vast te stellen op basis van Richtlijn (EU) 2015/849, zoals gewijzigd bij Richtlijn (EU) 2018/843.

II. Beleidsaanpak met betrekking tot de beoordeling van derde landen met een hoog risico

A. Doel van de identificatie van derde landen met een hoog risico inzake AML/CFT

Het doel van de lijst van derde landen met een hoog risico is de integriteit van het financiële stelsel van de Unie en de interne markt te beschermen via de toepassing van verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen door meldingsplichtige entiteiten wanneer zij een zakelijke relatie hebben waarbij derde landen met een hoog risico betrokken zijn. Illegale geldstromen

⁴ PB L 156 van 19.6.2018, blz. 43.

⁵ <http://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-11189-2017-INIT/en/pdf>

⁶ Zie Resolutie [P8_TA\(2017\)0008](#), Resolutie [P8_TA-\(2017\)0213](#) en het [Verslag over het onderzoek naar witwaspraktijken, belastingontwijking en belastingontduiking \(2017/2013\(INI\)\)](#).

⁷ SWD(2018) 362 final beschikbaar op: https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/swd_2018_362_f1_staff_working_paper_en_v2_p1_984066.pdf

kunnen de integriteit, de stabiliteit en de reputatie van de financiële sector beschadigen en de interne markt bedreigen. Dit is met name van belang omdat de risico's die landen met strategische tekortkomingen inhouden, zich gemakkelijk naar andere landen kunnen uitbreiden en zo uiteindelijk het financiële stelsel van die landen kunnen aantasten. Daarom is het cruciaal om te zorgen voor passende controles ter beperking van dergelijke risico's.

Voorts dragen deze maatregelen bij tot vergroting van de openbare veiligheid door verdere ontmoediging, voorkoming en bestrijding van misbruik van het financiële stelsel door criminelen, terroristen en hun handlangers. Traceerbaarheid van financiële transacties, vereisten inzake cliëntenonderzoek en transparantie over de uiteindelijk begunstigen zijn belangrijke factoren om ervoor te zorgen dat de rechtshandavingsinstanties de "follow the money"-aanpak kunnen toepassen. Door waakzamer te zijn, zullen meldingsplichtige entiteiten bijdragen tot de veiligheid in de hele Unie.

De identificatie van derde landen met een hoog risico draagt bij tot rechtszekerheid voor marktdeelnemers die zaken doen met derde landen. Vaststelling van de lijst zal zorgen voor een gelijk speelveld in de hele EU, door te voorkomen dat sommige meldingsplichtige entiteiten nalaten verscherpt cliëntenonderzoek uit te voeren. Voorts helpt dit ervoor te zorgen dat meldingsplichtige entiteiten over degelijke internecontrolekaders beschikken om de risico's van witwassen en terrorismefinanciering doeltreffend te beperken en te beheren, wat langdurige en duurzame bedrijfsgroei bevordert. Evenzo dienen entiteiten die financieringsinstrumenten en begrotingsgaranties in het kader van de EU-begroting uitvoeren, i) geen acties te steunen die bijdragen tot witwassen of terrorismefinanciering en ii) geen nieuwe verrichtingen aan te gaan of verrichtingen te verlengen met entiteiten die in derde landen met een hoog risico gevestigd zijn, teneinde de EU-middelen te beschermen tegen de risico's van witwassen en terrorismefinanciering die van die landen uitgaan. Hierdoor draagt deze gedelegeerde handeling ook bij tot de waarborging van een passende mate van bescherming voor consumenten, de bevordering van doeltreffende concurrentie, de bescherming van de financiële belangen van de EU en duurzame groei.

Het doel van de lijst is ervoor te zorgen dat cliëntenonderzoeksmatregelen worden toegepast die stroken met de geïdentificeerde risico's, op basis van een beoordeling van de strategische tekortkomingen in de betrokken derde landen. Het doel ervan is niet derde landen aan de schandpaal te nagelen. De lijst zal er juist voor helpen zorgen dat de betrokken landen de geconstateerde tekortkomingen aanpakken. Op de lijst opgenomen landen zullen worden aangemoedigd hun geïdentificeerde strategische tekortkomingen snel aan te pakken, en de Commissie is vastbesloten hen daarbij waar mogelijk te steunen, waaronder in de vorm van technische bijstand, zodat ze uiteindelijk van de lijst kunnen worden geschrapt op basis van duidelijke, in de methode uiteengezette criteria. Dit moet verder worden bevorderd door middel van speciale discussies, waarbij ook de Europese Dienst voor extern optreden (EDED) en de relevante EU-delegaties betrokken worden, en door middel van politieke dialogen en overleg van de Unie met de betrokken landen. Dit kan gepaard gaan met een gericht gebruik van de instrumenten van de Unie, waaronder, in voorkomend geval, ontwikkelingssamenwerking, capaciteitsopbouw, uitwisseling van deskundigheid en beste praktijken.

Evenmin wordt met de lijst beoogd de legale geldstromen tussen de EU en de op de lijst opgenomen derde landen te ontmoedigen of te beperken. Meldingsplichtige entiteiten dienen de lijst dus niet te gebruiken om het beperken van dergelijke geldstromen te rechtvaardigen wanneer het Unierecht dit niet vereist. Het doel is niet de economische of financiële betrekkingen met de op de lijst opgenomen landen te beperken. Integendeel, de lijst zal

zorgen voor meer vertrouwen bij meldingsplichtige entiteiten die met deze landen zaken doen, door hen in staat te stellen passende controles te verrichten. Het is ook niet de bedoeling dat de lijst in derde landen gevolgen heeft met betrekking tot financiële inclusie en activiteiten van non-profitorganisaties.

De opstelling van de lijst heeft geen gevolgen voor de humanitaire hulp, het ontwikkelingsbeleid of de subsidieverstrekking, aanbestedingen en begrotingssteun van de Unie in die derde landen. Het gebruik van EU-middelen en begrotingsgaranties is echter onderworpen aan strengere bepalingen inzake goed fiscaal bestuur en witwasbestrijding na de vaststelling van Verordening (EU) 2017/2396 inzake het Europees Fonds voor strategische investeringen, Verordening (EU) 2017/1601 inzake het Europees Fonds voor duurzame ontwikkeling⁸ en het Financieel Reglement (Verordening (EU, Euratom) 2018/1046). Deze rechtshandelingen bevatten bepalingen die nieuwe of verlengde verrichtingen met entiteiten in op de EU-lijst opgenomen rechtsgebieden om belastings- en witwasbestrijdingsredenen verbieden, behalve wanneer de actie fysiek wordt uitgevoerd in het betrokken rechtsgebied en er geen andere risicofactoren zijn⁹. De Commissie zal samenwerken met de uitvoerende partners, waaronder met name internationale financiële instellingen, om door middel van regelmatig overleg en structurele cliëntenonderzoeksprocessen voor naleving van deze vereisten te zorgen, teneinde de doeltreffende uitvoering van het beleid van de Unie op het gebied van het externe optreden te waarborgen.

B. Belangrijkste mijlpalen voor de herziening

De Commissie heeft de belangrijkste mijlpalen gepresenteerd in een [routekaart](#) die op 30 juni 2017 aan het Europees Parlement en de Raad is toegezonden. Dit initiatief maakt deel uit van de bredere inspanningen van de Commissie voor een betere handhaving van de AML/CFT-maatregelen en ondersteunt de wereldwijde inspanningen om de risico's van witwassen en terrorismefinanciering aan te pakken.

De Commissie is lid van de Financial Action Task Force (FATF) en ondersteunt zijn werkzaamheden op het gebied van de wereldwijde naleving van internationale normen – met name door landen te identificeren, en daarmee samen te werken, die in hun AML/CFT-regelgeving strategische tekortkomingen vertonen, met het doel de risico's voor witwassen wereldwijd te beperken. De Commissie heeft haar medewerking aan de werkzaamheden van de FATF en de door de FATF geïnspireerde regionale organisaties opgevoerd en zal dit blijven doen in het kader van haar verbintenis om de internationale samenwerking op dit gebied te stimuleren.

De Commissie versterkt deze betrokkenheid door de risico's aan te pakken die specifiek de EU betreffen. Dit is bijzonder belangrijk omdat de FATF-procedure voor de opstelling van de lijst afhankelijk is van de timing van de evaluatiecyclus (die een planning van meerdere jaren bestrijkt), de observatietermijnen en de bepaling van prioriteiten. Er zij opgemerkt dat de doelstelling, het proces en de bepaling van prioriteiten voor de Europese lijst van derde landen

⁸ Zie artikel 22, lid 1, van Verordening (EU) 2017/1601 van het Europees Parlement en de Raad van 26 september 2017 tot instelling van het Europees Fonds voor duurzame ontwikkeling (EFDO), de EFDO-garantie en het EFDO-garantiefonds (PB L 249 van 27.9.2017).

⁹ Zie artikel 155, lid 2, van Verordening (EU, Euratom) 2018/1046 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juli 2018 tot vaststelling van de financiële regels van toepassing op de algemene begroting van de Unie (PB L 193 van 30.7.2018).

met een hoog risico verschillen van wat de FATF doet. Het versterkte toezicht beperken tot transacties waarbij derde landen met een hoog risico van de FATF-lijst betrokken zijn, zou tekort doen aan de toereikende waarborgen die voor het Europese financiële stelsel moeten worden verzekerd. Daarom hebben de medewetgevers in het kader van de herziening van Richtlijn (EU) 2015/849 de in het onderzoek van de Commissie in aanmerking te nemen criteria uitdrukkelijk gewijzigd en hebben zij deze aanpak voor een meer autonome aanpak derhalve bevestigd door middel van een duidelijke wettelijke verplichting.

Dit zal daarom meer ondersteuning bieden aan het streven van de Commissie in het kader van de FATF om een wereldwijde aanpak ten aanzien van derde landen met een hoog risico te bevorderen en tegelijkertijd het financiële stelsel van de EU tegen externe risico's te beschermen.

Met dit doel voor ogen heeft de Commissie een nieuwe methodologie¹⁰ ontwikkeld om rechtsgebieden met strategische tekortkomingen in de aanpak van witwassen en terrorismefinanciering te identificeren. Deze methodologie zorgt ervoor dat de Commissie een objectieve, eerlijke en transparante procedure toepast. Zij omvat de belangrijkste mijlpalen, de beoordelingscriteria en het follow-upproces om een en ander voor derde landen voorspelbaar te maken. Dit werk wordt stapsgewijs uitgevoerd:

- Tijdens de eerste fase heeft de Commissie een gedetailleerde methodologie ontwikkeld ter verduidelijking van de te volgen procedure, de criteria om te bepalen welke landen moeten worden beoordeeld en de criteria voor het prioriteitsniveau van de beoordeling van die landen, de beoordelingscriteria die op de geselecteerde landen moeten worden toegepast, alsook de follow-upprocedure met derde landen. Deze methode zorgt ervoor dat de Commissie zich niet uitsluitend op verslagen van de FATF baseert, maar rekening houdt met verschillende informatiebronnen. Bij de ontwikkeling van dit nieuwe beoordelingsproces heeft de Commissie de lidstaten geraadpleegd via de Groep deskundigen witwassen en terrorismefinanciering (hierna "de deskundigengroep van de Commissie" genoemd). De methodologie die daaruit voortgekomen is, werd gepubliceerd op 22 juni 2018.
- Tijdens de tweede fase (de verkenningfase) heeft de Commissie een eerste beoordeling verricht om na te gaan welke landen moesten worden beoordeeld en wat het prioriteitsniveau van die landen is. Landen met een zeer lage integratie met het financiële stelsel van de EU die niet zijn blootgesteld aan bedreigingen inzake witwassen of terrorismefinanciering, zijn buiten beschouwing gelaten. Bij deze verkennende beoordeling zijn objectieve criteria en relevante informatiebronnen gebruikt. De resultaten zijn gepubliceerd op 15 november 2018¹¹.
- Tijdens de derde fase heeft de AML/CFT-regelgeving van de betrokken derde landen beoordeeld, eind 2018 beginnend met de landen met de hoogste prioriteit. Voor de resterende landen zal de Commissie haar beoordeling de komende tijd (tot 2025) uitvoeren naarmate nieuwe informatiebronnen beschikbaar komen. Zij zal de al beoordeelde landen blijven monitoren.

C. Methodologie voor de beoordeling van derde landen en beoordelingscriteria

De methodologie voor het identificeren van derde landen met een hoog risico omvat een mechanisme ter waarborging van een autonome beoordeling door de Commissie op basis van duidelijke criteria, bewijzen en feiten in overeenstemming met het algemene Unierecht. Er

¹⁰ SWD(2018) 362 final beschikbaar op:

https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/swd_2018_362_f1_staff_working_paper_en_v2_p1_984066.pdf

¹¹ https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/list_of_scoping-priority-hrtc_aml-cft-14112018.pdf

zijn twee manieren waarop een land als "derde land met een hoog risico" kan worden aangemerkt: 1) door de FATF op de openbare lijst geplaatste landen (onder voorbehoud van analyse van aanvullende informatie door de Commissie als die beschikbaar is, inclusief uit andere bronnen) en 2) landen die volgens een beoordeling op basis van externe informatiebronnen een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Unie door strategische tekortkomingen in hun AML/CFT-regelgeving.

1) Door de FATF op de openbare lijst geplaatste landen

Gezien de hoge mate van integratie van het internationale financiële stelsel, de nauwe banden tussen marktdeelnemers, het grote volume van grensoverschrijdende transacties naar of vanuit de Unie en de mate waarin de markt is opengesteld, gaat de Commissie ervan uit dat een AML/CFT-bedreiging voor het internationale financiële stelsel ook het financiële stelsel van de Unie bedreigt. Deze aanpak ondersteunt de internationale inspanningen ten aanzien van landen met een hoog risico en verhoogt de druk op landen om hun strategische tekortkomingen te verhelpen. Ook worden hiermee de inspanningen van de EU ter bevordering van een wereldwijde aanpak van landen met een hoog risico ondersteund.

In deze context wordt elk derde land dat volgens de FATF een risico voor het internationale financiële stelsel vormt, beschouwd als risico voor de interne markt van de EU. Het gaat hierbij om landen die publiekelijk worden geïdentificeerd in de FATF-documenten "Public Statement" (publieke verklaring) en "Improving Global AML/CFT Compliance: On-going Process". Benadrukt moet worden dat de Commissie en 15 lidstaten lid zijn van de FATF en actief betrokken zijn bij de beoordeling van landen met strategische tekortkomingen door de FATF – en daarbij toegang hebben tot relevante informatiebronnen. De Commissie zal de coördinatie met EU-lidstaten in de FATF blijven stimuleren om ervoor te zorgen dat het EU-beleid op dit gebied op samenhangende wijze wordt uitgedragen.

Om haar autonome beoordeling uit te voeren analyseert de Commissie informatie van de FATF en uit andere beschikbare informatiebronnen (inclusief raadpleging van de betrokken deskundigengroep van de Commissie), voordat zij concludeert dat een door de FATF op de lijst geplaatst land aan de EU-lijst van derde landen met een hoog risico moet worden toegevoegd. Indien de beoordeling van de FATF door de analyse van de Commissie wordt bevestigd, zal zij concluderen dat er gegronde redenen zijn om de door de FATF op de lijst geplaatste landen als "derde landen met een hoog risico" in de zin van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849 te beschouwen.

De informatie van de FATF blijft een zeer relevant uitgangspunt voor een dergelijke beoordeling. Plaatsing op de FATF-lijst geschiedt volgens een correcte procedure op basis van duidelijke criteria, waarbij de Commissie als FATF-lid nauw betrokken is. De basis voor de beoordelingsprocedure is informatie over bedreigingen, kwetsbare plekken of specifieke risico's in een land. Deze informatie kan afkomstig zijn uit wederzijdse evaluatieverslagen, van FATF-leden of worden afgeleid uit het feit dat het land niet aan de werkzaamheden van een van de door de FATF geïnspireerde regionale organisaties (FATF-Style Regional Bodies - FSRB's) deelneemt en dus de FATF-normen niet toepast.

Tijdens het beoordelingsproces bepaalt de FATF voor elk land de ernstigste zwakke plekken in de AML-CFT-regelgeving (strategische AML/CFT-tekortkomingen) en wordt samen met het betrokken land een actieplan ontwikkeld om deze tekortkomingen te verhelpen. De FATF vraagt ook om een politieke toezegging op hoog niveau dat het land de wettelijke, regelgevende en operationele hervormingen zal uitvoeren waarin het actieplan voorziet. Elk beoordeeld rechtsgebied krijgt de kans om de bevindingen te bespreken op een bijeenkomst met de betrokken beoordelingsgroep in de International Cooperation Review Group (ICRG). Op basis van de resultaten van zijn beoordelingen maakt de FATF tijdens elke plenaire

vergadering twee verklaringen bekend die de ernst van de risico's van het land weerspiegelen – en de mate waarin politieke toezeggingen zijn gedaan om ze aan te pakken. Ook schrapping uit de FATF-lijsten geschiedt volgens een correcte procedure om ervoor te zorgen dat een land alle onderdelen van het actieplan in voldoende mate heeft uitgevoerd.

De FATF-lijsten vormen een uitgangspunt, aangezien de criteria, de weging daarvan en de specifieke drempelwaarden voor plaatsing op de lijst gericht zijn op landen met zeer wezenlijke en diepgaande strategische tekortkomingen. Daarom is het gerechtvaardigd dat die landen, wanneer de beoordelingen van de FATF door de analyse van de Commissie worden bevestigd, als "derde landen met een hoog risico" worden aangemerkt.

Met betrekking tot kandidaat-lidstaten kan de Commissie in haar beoordeling rekening houden met beperkende maatregelen die deel uitmaken van de toetredingsonderhandelingen en die de geconstateerde strategische tekortkomingen aanpakken. Deze aanpak is gerechtvaardigd omdat in specifieke omstandigheden hetzelfde doel kan worden bereikt met andere middelen dan plaatsing op de lijst. In dergelijke situaties kunnen in het kader van het toetredingsproces beperkende maatregelen worden ontwikkeld waarbij de kandidaat-lidstaten aan een aantal stringente criteria moeten voldoen. In het geval van derde landen die geen toetredingsproces tot de EU volgen, bestaat geen mogelijkheid om even afdoende beperkende maatregelen op te leggen.

2) Andere landen die volgens een analyse van de Commissie op basis van relevante informatiebronnen zijn geïdentificeerd

Voorts heeft de Commissie landen voor verdere analyse geselecteerd rekening houdend met aanvullende risico's die specifiek zijn voor het financiële stelsel van de EU. De beoordelingsmethode houdt beter rekening met het bedreigingsniveau in de rechtsgebieden van derde landen wat betreft witwassen, terrorismefinanciering en de omvang van basisdelicten, alsook met de relevantie van de financiële en de niet-financiële sector. Met deze elementen wordt rekening gehouden bij de beoordeling of in die landen passende beperkende maatregelen zijn genomen die stroken met het risicoprofiel van het betrokken land. Voor de beoordeling van de AML/CFT-regelgeving van derde landen past de Commissie de uit Richtlijn (EU) 2015/849, als gewijzigd bij Richtlijn (EU) 2018/843, voortvloeiende vereisten toe om de bouwstenen van de AML/CFT-regelgeving van de landen te evalueren. Hoewel die vereisten in overeenstemming zijn met de internationale normen, verschillen de EU-vereisten qua reikwijdte, aard en weging van de FATF-criteria voor plaatsing op de lijst, teneinde het financiële stelsel van de EU te beschermen. De regelgeving van alle beoordeelde landen is bijvoorbeeld beoordeeld op de beschikbaarheid van informatie over de uiteindelijk begunstigen, wat een fundamentele vereiste is dat uitdrukkelijk wordt genoemd in artikel 9, lid 2, van Richtlijn (EU) 2015/849, als gewijzigd bij Richtlijn (EU) 2018/843.

Tegen deze achtergrond heeft de Commissie bij de uitvoering van deze analyse een stapsgewijze aanpak gevolgd.

2.1. Verkennende beoordeling

Als eerste stap is de Commissie nagegaan welke landen moesten worden beoordeeld naast de landen die al op de FATF-lijst waren opgenomen. De verkenningsfase dient om te bepalen welke landen aan een EU-analyse moeten worden onderworpen omdat zij, als zij strategische AML/CFT-tekortkomingen vertonen, kunnen worden beschouwd als landen met systemische gevolgen voor de integriteit van het financiële stelsel van de EU. Met deze stap kan de

Commissie haar inspanningen richten op de landen waar ze het meest nodig zijn. Deze fase resulteert in een selectie van derde landen die relevant zijn voor het financiële stelsel van de Unie overeenkomstig de risicogebaseerde aanpak.

Hierbij heeft de Commissie een aantal niet-cumulatieve criteria toegepast op alle derde landen/rechtsgebieden in de wereld (217 rechtsgebieden). Landen werden voor verdere analyse geselecteerd als ze aan ten minste één van de volgende criteria voldeden:

- 1) landen die door Europol zijn aangemerkt als landen met systemische gevolgen voor de integriteit van het financiële stelsel van de EU, of die door de EDEO zijn geïdentificeerd;
- 2) rechtsgebieden die door het Internationaal Monetair Fonds zijn beoordeeld als internationale offshore financiële centra;
- 3) economische relevantie rekening houdend met de omvang van de financiële centra en de intensiteit van de economische betrekkingen met de EU.

Op basis hiervan heeft de Commissie **132 rechtsgebieden** geïdentificeerd die verder zullen worden geanalyseerd om na te gaan of zij strategische tekortkomingen vertonen (deze beoordeling zal plaatsvinden in de periode 2018-2025). De deskundigengroep van de Commissie is geraadpleegd en de deskundigen van de lidstaten hebben deze analyse op 15 september 2018 bekrachtigd. Deze [resultaten](#) zijn op 15 november 2018 op de website van de Commissie¹² gepubliceerd. Wanneer een rechtsgebied hier is vermeld, betekent dat alleen dat het door de Commissie aan een beoordeling zal worden onderworpen; het zegt niets over de uitkomst van de beoordeling.

De Commissie kan te allen tijde nieuwe landen toevoegen in geval van belangrijke wijzigingen of nieuwe informatie.

2.2. Prioriteitsniveau voor de beoordeling van de in de verkenningsfase geselecteerde landen

Het doel van deze stap is het prioriteitsniveau voor de beoordeling van de in de verkenningsfase geselecteerde landen te bepalen. Overeenkomstig haar methodologie heeft de Commissie op basis van feitelijke en objectieve criteria de landen geïdentificeerd die prioritair moeten worden beoordeeld. De Commissie heeft "prioriteit 1" toegekend aan de landen die aan ten minste één van de volgende criteria voldoen:

- 1) landen die zijn blootgesteld aan een hoog niveau van bedreiging volgens Europol/EDEO;
- 2) landen op de door de Raad opgestelde EU-lijst van niet-coöperatieve rechtsgebieden voor belastingdoeleinden (bijlage I);
- 3) in Verordening (EU) 2016/1675 genoemde landen die sinds 14 juli 2016 door de FATF van de lijst zijn geschrapt;
- 4) landen die relevant zijn voor de EU op basis van informatie van Europol wanneer vóór eind juni 2018 wederzijdse evaluatieverslagen beschikbaar waren.

De landen die aan deze criteria voldoen, zijn met voorrang ("prioriteit 1") aan een beoordeling onderworpen. Op basis hiervan heeft de Commissie aan **47 rechtsgebieden** "prioriteit 1" toegekend omdat zij aan één of meer van de bovengenoemde criteria voldeden. Daarnaast

¹² https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/list_of_scoping-priority-hrtc_aml-cft-14112018.pdf

heeft de Commissie **7 rechtsgebieden** beoordeeld die weliswaar niet in de verkenningsfase werden geïdentificeerd (bijvoorbeeld als gevolg van beperkte economische betrekkingen met de EU) maar door de FATF op de lijst zijn geplaatst of van de lijst zijn geschrapt.

Andere landen die bij de verkennende beoordeling zijn geïdentificeerd maar die niet aan de bovengenoemde criteria voldoen, zullen als landen met "prioriteit 2" worden beschouwd (en in een later stadium worden beoordeeld, vanaf 2019). Wanneer nieuwe bronnen van informatie beschikbaar komen, met name verslagen van internationale organisaties op het gebied van de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, zal de Commissie die landen aan een nieuwe beoordeling onderwerpen. Zij zal ook rekening houden met andere informatiebronnen en risico-indicatoren om prioriteiten vast te stellen voor deze aanvullende beoordelingen (inclusief in [bijlage II met betrekking tot de EU-lijst van niet-coöperatieve rechtsgebieden voor belastingdoeleinden](#)¹³ opgenomen rechtsgebieden die zich niet aan hun toezeggingen houden). Bovendien blijven landen van prioriteit 1 waar nodig onderworpen aan beoordeling in het licht van verdere analyse, ontwikkelingen in de betrokken landen en/of wanneer nieuwe informatiebronnen beschikbaar komen.

2.3. Beoordeling van de regelgeving van derde landen inzake AML/CFT

De criteria voor het identificeren van derde landen met een hoog risico zijn vastgesteld bij Richtlijn (EU) 2015/849. Deze vereisten zijn herzien bij Richtlijn (EU) 2018/843 om te komen tot ambitieuzere criteria, door rekening te houden met de beschikbaarheid van en de toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigen, het bestaan van doeltreffende, evenredige en afschrikkende sancties in geval van overtreding van de AML/CFT-regelgeving, alsmede de wijze waarop het derde land in de praktijk samenwerkt en informatie uitwisselt met de bevoegde autoriteiten van de lidstaten. Krachtens de gewijzigde richtlijn houdt de Commissie rekening met strategische tekortkomingen van derde landen, met name met betrekking tot het juridische en institutionele AML/CFT-kader van het derde land, zoals strafbaarstelling van witwassen en terrorismefinanciering, cliëntenonderzoek, voorschriften inzake het bewaren van bewijsstukken, melding van verdachte transacties, beschikbaarheid en uitwisseling van informatie over uiteindelijk begunstigen van juridische entiteiten en juridische constructies; de bevoegdheden en procedures van bevoegde autoriteiten; de wijze van internationale samenwerking in de praktijk; het bestaan van afschrikkende, evenredige en doeltreffende sancties. Als algemeen vereiste wordt ook rekening gehouden met de doeltreffendheid bij het toepassen van die AML/CFT-waarborgen. Wanneer zij haar beoordeling uitvoert, houdt de Commissie rekening met relevante evaluaties, beoordelingen of rapporten die zijn opgesteld door internationale organisaties en normerende instanties – met name de FATF en FSRB's – alsook andere informatiebronnen.

De Commissie heeft een uitvoerige analyse gemaakt van de AML/CFT-regelgeving van elk beoordeeld land. Zij heeft het risicoprofiel van het land opnieuw bekeken om rekening te houden met het bedreigingsniveau waaraan het is blootgesteld. Zij heeft het juridische kader en de daadwerkelijke toepassing ervan beoordeeld op acht belangrijke gebieden die in Richtlijn (EU) 2015/849, als gewijzigd bij Richtlijn (EU) 2018/843, zijn afgebakend en die tot uiting komen in de methodologie ("bouwstenen"):

- 1) de strafbaarstelling van witwassen en terrorismefinanciering;

¹³ Zie conclusies van de Raad van 5.12.2017 en latere conclusies van de Raad waarbij die bijlagen zijn geactualiseerd zoals beschreven op https://ec.europa.eu/taxation_customs/tax-common-eu-list_en.

- 2) de voorschriften inzake cliëntenonderzoek, bewaren van bewijsstukken en melding van verdachte transacties in de financiële sector;
- 3) de voorschriften inzake cliëntenonderzoek, bewaren van bewijsstukken en melding van verdachte transacties in de niet-financiële sector;
- 4) het bestaan van afschrikkende, evenredige en doeltreffende sancties in geval van inbreuken;
- 5) de bevoegdheden en procedures van bevoegde autoriteiten;
- 6) de wijze van internationale samenwerking in de praktijk;
- 7) de beschikbaarheid en uitwisseling van informatie over uiteindelijk begunstigten van juridische entiteiten en juridische constructies;
- 8) de toepassing van gerichte financiële sancties.

De beoordeling hield niet alleen rekening met het juridische kader, maar ook met de institutionele capaciteit en de doeltreffende toepassing van die maatregelen door alle bij AML/CFT betrokken partijen. Voorts werd rekening gehouden met het risicoprofiel van het land om na te gaan of de AML/CFT-regelgeving strategische tekortkomingen vertoont.

Bij het beoordelen van de AML/CFT-regelgeving heeft de Commissie verschillende informatiebronnen gebruikt, waaronder verslagen van internationale organisaties die op dit gebied actief zijn. De beoordeelde informatie omvatte informatie uit interne bronnen van de diensten van de Commissie, EDEO, Europol, en openbare informatie, inclusief relevante internationale ratings en indexen (bv. de Basel AML Index, de TI Corruption Perceptions Index, de Financial Secrecy Index en wederzijdse evaluatieverslagen van de FATF). De Commissie heeft in het kader van de deskundigengroep ook deskundigen van de lidstaten geraadpleegd. Nadat zij op de hoogte waren gebracht van de voorgenomen opname op de lijst heeft een aantal landen de Commissie ook aanvullende informatie verschaft. Op basis van deze analyse heeft de Commissie het niveau van de tekortkomingen bepaald en, in voorkomend geval, strategische tekortkomingen geïdentificeerd die tot de vaststelling van de onderhavige gedelegeerde verordening hebben geleid.

III. Resultaten van de analyse van de Commissie

In dit stadium heeft de Commissie de AML/CFT-regelgeving van 54 landen getoetst aan de criteria van Richtlijn (EU) 2015/849, als gewijzigd bij Richtlijn (EU) 2018/843, door de beschreven methodologie toe te passen. De bevindingen van deze beoordeling worden hieronder gepresenteerd.

3.1. Landen met strategische tekortkomingen in hun AML/CFT-regelgeving in de zin van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849

Elk derde land dat volgens de FATF een risico voor het internationale financiële stelsel vormt, wordt geacht een risico voor de interne markt van de EU te vormen, onder voorbehoud van de eigen beoordeling van de Commissie. Het gaat hierbij om landen die publiekelijk worden geïdentificeerd in de FATF-documenten "Public Statement" en "Improving Global AML/CFT Compliance: Ongoing Process". De Commissie heeft de in de context van de FATF over deze tekortkomingen ontvangen informatie en uit andere relevante bronnen afkomstige informatie beoordeeld. Na beoordeling van de informatie van de FATF (met name de resultaten van de plenaire vergadering van de FATF van oktober 2018) en uit andere relevante bronnen bleek volgens de analyse van de Commissie dat 12 rechtsgebieden strategische tekortkomingen in de zin van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849 vertonen. Het gaat om de volgende

rechtsgebieden: Bahama's, Botswana, Ethiopië, Ghana, Iran, Democratische Volksrepubliek Korea, Pakistan, Sri Lanka, Syrië, Trinidad en Tobago, Tunesië, Jemen.

Op basis van de beoordeling van aanvullende informatiebronnen bleek uit de analyse van de Commissie dat nog 11 rechtsgebieden strategische tekortkomingen in de zin van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849 vertonen. Het gaat om de volgende rechtsgebieden: Afghanistan, Amerikaans-Samoa, Guam, Irak, Libië, Nigeria, Panama, Puerto Rico, Saudi-Arabië, Amerikaanse Maagdeneilanden, Samoa. De Commissie concludeerde dat er voldoende redenen waren om aan te nemen dat deze rechtsgebieden strategische tekortkomingen in hun AML/CFT-regelgeving vertonen, terwijl er voor andere landen niet voldoende gronden bestaan om in dit stadium tot die conclusie te komen (zie hieronder). Deze 11 rechtsgebieden vertonen strategische tekortkomingen in hun AML/CFT-regelgeving, rekening houdend met het dreigingsniveau en hun risicoprofiel. Zoals omschreven is in de overwegingen van de gedelegeerde verordening, kunnen de strategische tekortkomingen betrekking hebben op een waaier van tekortkomingen in hun wettelijk en institutioneel kader, alsook op een gebrek aan effectiviteit van de AML/CFT-regeling om de risico's op witwassen en terrorismefinanciering waarmee het land af te rekenen heeft, aan te pakken. Wat het risicoprofiel van deze rechtsgebieden betreft, zij opgemerkt dat zij blootstaan aan een hoger dreigingsniveau inzake witwassen en terrorismefinanciering, een negatieve veiligheidssituatie in het land kennen of blootgesteld zijn aan dreiging van witwassen ten gevolge van fiscale misdrijven die hiervoor het basisdelict vormen (in het bijzonder wanneer deze landen op de EU-lijst van niet-coöperatieve rechtsgebieden voor belastingdoeleinden staan). Het is daarom noodzakelijk dat in deze omstandigheden preventieve maatregelen worden genomen.

De Commissie en de EDEO hebben contact opgenomen met derde landen waarvoor uit de beoordeling gebleken is dat hun AML/CFT-regelgeving vóór de vaststelling van de gedelegeerde handeling strategische tekortkomingen vertoonde. Vanaf 23 januari 2019 heeft de Commissie derde landen in kennis gesteld van haar voornemen om ze op de lijst van derde landen met een hoog risico op te nemen en heeft zij hun de resultaten van haar onderzoek meegedeeld. De Commissie heeft vertegenwoordigers van derde landen ontmoet om, indien gewenst, te overleggen over de bevindingen. Een aantal derde landen heeft bijkomende informatie en toelichting verschaft en in de definitieve beoordeling van de Commissie is daar op passende wijze rekening mee gehouden.

overeenkomstig artikel 9, lid 3, van Richtlijn (EU) 2015/849 zal de gedelegeerde verordening waarbij deze landen worden geïdentificeerd, worden vastgesteld binnen een maand nadat de strategische tekortkomingen zijn geïdentificeerd. Daarom dient de Commissie met spoed te handelen om ervoor te zorgen dat de preventieve maatregelen worden genomen.

3.2. Bevindingen met betrekking tot andere landen

Met betrekking tot de andere beoordeelde landen bleek uit de analyse van de Commissie dat er in dit stadium voor een aantal landen onvoldoende redenen waren om strategische tekortkomingen te identificeren. De Commissie zal de situatie in die landen echter blijven volgen. Zo nodig zal de Commissie die landen opnieuw beoordelen in het licht van nieuwe analyses, ontwikkelingen ter plaatse en/of zodra nieuwe informatiebronnen beschikbaar komen, met name wederzijdse evaluatieverslagen van de FATF of FSRB's, die beter gestaafde en actuelere informatie bevatten, alsook andere relevante informatie over de risico's van witwassen en terrorismefinanciering (bv. over risico-indicatoren voor belastingcriminaliteit en toezeggingen aan de EU over goed fiscaal bestuur). De Commissie zal ook op bilateraal niveau, onder meer in de context van politieke dialogen, met landen samenwerken om ervoor

te zorgen dat de geïdentificeerde tekortkomingen worden aangepakt, en zij zal hun AML/CFT-regelgeving blijven monitoren.

Bovendien heeft de Commissie de strategische tekortkomingen beoordeeld van andere in de lijst van Verordening (EU) 2016/1675 opgenomen landen die sinds juli 2016 door de FATF van de lijst zijn verwijderd (Bosnië en Herzegovina, Guyana, Laos, Uganda en Vanuatu) op basis van de nieuwe vereisten van Richtlijn (EU) 2015/849, als gewijzigd bij Richtlijn (EU) 2018/843. Uit de analyse van de Commissie blijkt dat Bosnië en Herzegovina, Guyana en Vanuatu op dit moment op basis van de beschikbare informatie geen strategische tekortkomingen in hun AML/CFT-regelgeving vertonen. Deze landen hebben onlangs een aantal maatregelen genomen om hun AML/CFT-regelgeving te versterken, en de Commissie zal blijven toezien op de doeltreffende uitvoering van dergelijke maatregelen. Zij zal die landen ook opnieuw beoordelen wanneer nieuwe informatiebronnen beschikbaar komen. Uit de analyse van de Commissie bleek voorts dat de Democratische Volksrepubliek Laos en Uganda maatregelen hebben genomen om de door de FATF geïdentificeerde strategische tekortkomingen aan te pakken, en nu geen strategische tekortkomingen meer vertonen. Die landen worden voor het financiële stelsel van de EU niet relevant geacht gezien de ontvangen informatie, de afwezigheid van een offshore financieel centrum en het geringe niveau van integratie van die landen met het financiële stelsel van de EU. Die landen vormden een risico voor het financiële stelsel van de EU op grond van de risico's die zij voor het internationale financiële stelsel inhielden. Door hun strategische tekortkomingen aan te pakken die het internationale financiële stelsel bedreigden, vormen die landen niet langer een specifiek risico voor het financiële stelsel van de EU. De Democratische Volksrepubliek Laos en Uganda worden in dit stadium dus niet beschouwd als landen met strategische tekortkomingen in hun AML/CFT-regelgeving.

IV. Volgende stappen en follow-up

De Commissie zal blijven samenwerken met de landen waar bij de onderhavige gedelegeerde verordening strategische tekortkomingen worden geïdentificeerd. Zij zal de op de lijst geplaatste landen de redenen hiervoor mededelen, alsook de criteria voor schrapping van de lijst. Hierdoor zullen derde landen in staat worden gesteld de gebieden te bepalen waar verbetering noodzakelijk is, om de weg vrij te maken voor een mogelijke verwijdering uit de lijst wanneer de strategische tekortkomingen weggewerkt zijn. De Commissie zal zorgen voor passende follow-up van de vooruitgang van derde landen met een hoog risico bij het verbeteren van hun AML/CFT-regelgeving, met het oog op eventuele schrapping van de EU-lijst zodra de strategische tekortkomingen zijn aangepakt en het hoge risico voor het financiële stelsel van de Unie is weggenomen.

Om een land van de lijst te schrappen, moet de Commissie zich ervan vergewissen dat het land de strategische tekortkomingen in zijn AML/CFT-regelgeving heeft aangepakt. Daartoe moet zij ervoor zorgen dat die landen de nodige wettelijke bepalingen aannemen om hun juridische en institutionele kader aan te passen. Net zo belangrijk is het om na te gaan of de nieuwe maatregelen in de praktijk ook doeltreffend worden toegepast. Alle landen die voor het financiële stelsel van de EU relevant zijn – dus de landen die deel uitmaakten van de analyse van de EU – zullen aan de hand van dezelfde criteria worden beoordeeld met het oog op schrapping van de lijst. De criteria voor schrapping van de lijst en de volgorde van de beoordeling worden verder beschreven in de methode. Om van de EU-lijst te worden geschrapt, moet aan de volgende voorwaarden worden voldaan:

- Ten eerste moet het land voldoen aan de zogenaamde fundamentele criteria van de EU, te weten strafbaarstelling van witwassen/terrorismedinanciering; voorschriften inzake cliëntenonderzoek, bewaren van bewijsstukken en melding van verdachte transacties in de financiële en niet-financiële sector; transparantie over de uiteindelijk begunstigden; internationale samenwerking;
- Ten tweede moet het land aantonen maatregelen inzake de beschikbaarheid en uitwisseling van informatie over de uiteindelijk begunstigden op doeltreffende wijze toe te passen. Dit is bijzonder belangrijk omdat vele landen volgens internationale verslagen en de G20 achterlopen op het gebied van transparantie over de uiteindelijk begunstigden;
- Ten derde moet het land positieve en tastbare vooruitgang aantonen bij het verbeteren van de doeltreffendheid op alle gebieden waar aanzienlijke tekortkomingen zijn geconstateerd.

De Commissie zal over schrapping van de lijst beslissen na de ontvangst en beoordeling van informatie:

- van derde landen die passende wetgeving hebben aangenomen waarmee strategische tekortkomingen worden aangepakt, en deze daadwerkelijk toepassen;
- uit andere betrouwbare bronnen (bv. de FATF, maar ook FSRB's, IMF, OESO, enz.) waaruit blijkt dat de strategische tekortkomingen zijn verholpen.

Voorts moet worden benadrukt dat het beoordelingsproces geen eenmalige maar een doorlopende exercitie is, waarbij telkens rekening wordt gehouden met nieuwe of bijgewerkte informatie die beschikbaar komt. In de loop van de tijd zullen verdere beoordelingen worden uitgevoerd van alle als relevant voor de EU beschouwde landen. De Commissie zal in 2019 beginnen met de beoordeling van de landen van prioriteit 2. De Commissie zal prioriteit verlenen aan de beoordeelde rechtsgebieden die in bijlage II met betrekking tot de EU-lijst van niet-coöperatieve rechtsgebieden voor belastingdoeleinden zijn opgenomen en die zich niet aan hun toezeggingen houden¹⁴. Landen die in deze situatie verkeren zullen vanaf 2019 versneld worden beoordeeld. De Commissie roept derhalve alle in bijlage II opgenomen rechtsgebieden die toezeggingen hebben gedaan aan de Groep gedragscode (belastingregeling ondernemingen) van de Raad, ertoe op deze binnen de overeengekomen termijn gestand te doen.

Voorts zal de Commissie de landen blijven monitoren die al zijn beoordeeld in het kader van haar AML/CFT-beoordeling (landen van prioriteit 1) en waar de Commissie toen geen strategische tekortkomingen heeft geconstateerd (zie punt 3.2.). Verdere monitoring zal nodig zijn in het licht van nieuwe informatie die ter kennis van de Commissie komt. De Commissie zal ook landen blijven monitoren die publiekelijk door de FATF worden geïdentificeerd als landen die een risico voor het internationale stelsel vormen.

Om haar verplichtingen krachtens Richtlijn (EU) 2015/849 na te komen, is de Commissie voornemens haar lijst regelmatig bij te werken, zodat zij rechtsgebieden van derde landen strategische tekortkomingen in hun AML/CFT-regelgeving kan blijven identificeren wanneer deze een aanzienlijke bedreiging voor het financiële stelsel van de Unie vormen. Dit is nodig om het financiële stelsel van de EU doorlopend te beschermen tegen de risico's van landen met tekortkomingen en om de inspanningen ter bevordering van een wereldwijde aanpak van

¹⁴

Zie conclusies van de Raad van 5.12.2017 en latere conclusies van de Raad waarbij die bijlagen zijn geactualiseerd zoals beschreven op https://ec.europa.eu/taxation_customs/tax-common-eu-list_en.

landen met een hoog risico te versterken. De Commissie zal ook de vooruitgang blijven monitoren die op de lijst opgenomen landen bij het aanpakken van hun strategische tekortkomingen boeken. De Commissie zal deze lijst dienovereenkomstig bijwerken. De Commissie zal ook verdere versterking van haar methodologie overwegen wanneer dit in het licht van de opgedane ervaring nodig is, teneinde te zorgen voor een doeltreffende identificatie van derde landen met een hoog risico.

Zoals beschreven in het [actieplan ter versterking van de strijd tegen terrorismefinanciering](#)¹⁵, heeft de Commissie toegezegd derde landen te helpen en te onderzoeken of technische bijstand kan worden verstrekt om de uitvoering van EU-vereisten, aanbevelingen van de FATF en resoluties van de VN-Veiligheidsraad te ondersteunen – wat vooral relevant is voor landen met een lage capaciteit. De Commissie is dus bereid om met derde landen samen te werken en door middel van technische bijstand en capaciteitsopbouw te helpen strategische tekortkomingen weg te werken.

Meer in het algemeen zal de Commissie haar samenwerking met derde landen intensiveren om ervoor te zorgen dat de geïdentificeerde tekortkomingen aan de orde worden gesteld, onder meer in de context van politieke dialogen, en zij zal hun AML/CFT-regelgeving blijven monitoren.

2. RAADPLEGINGEN VOORAFGAAND AAN DE VASTSTELLING VAN DE HANDELING

De deskundigengroep van de Commissie is tijdens zijn 13e, 14e, 15e en 16e vergadering (december 2017 – juni 2018) geraadpleegd over de door de Commissie te volgen aanpak, de toe te passen methodologie en de specifieke beoordelingscriteria. Op basis hiervan is het werkdokument SWD(2018)643 opgesteld waarin de beoordelingsmethode is uitgewerkt.

Op 15 september 2018 is de deskundigengroep van de Commissie geraadpleegd over de vraag welke landen moesten worden beoordeeld en met welke prioriteit. Bij deze gelegenheid heeft de deskundigengroep van de Commissie ingestemd met de door de diensten van de Commissie verrichte verkennende analyse om te bepalen welke landen moesten worden beoordeeld en met welke prioriteit. De resultaten van deze verkennende analyse en de prioriteitsniveaus werden uiteindelijk op 15 november 2018 op de website van de Commissie gepubliceerd¹⁶.

Op 29 oktober 2018 is de deskundigengroep van de Commissie via de schriftelijke procedure geraadpleegd over de voorlopige beoordelingen met betrekking tot een eerste groep landen (landen van prioriteit 1). De leden van de deskundigengroep hebben met betrekking tot de landspecifieke beoordelingen talrijke bijdragen geleverd waarmee door de diensten van de Commissie rekening is gehouden.

Op basis van de inbreng van de deskundigengroep van de Commissie is het ontwerp van gedelegeerde verordening van de Commissie opgesteld.

Vanaf 23 januari 2019 heeft de Commissie derde landen in kennis gesteld van haar voornemen om ze op de lijst van derde landen met een hoog risico op te nemen en heeft zij hun de resultaten van haar onderzoek meegedeeld. De Commissie heeft vertegenwoordigers

¹⁵ COM(2016) 50 final

¹⁶ https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/list_of_scoping-priority-hrtc_aml-cft-14112018.pdf

van derde landen ontmoet om, indien gewenst, te overleggen over haar bevindingen. Een aantal derde landen heeft bijkomende informatie en toelichting verschaft en in de definitieve beoordeling van de Commissie is deze op passende wijze weergegeven.

Op 28 januari 2019 heeft de Commissie de deskundigengroep via de schriftelijke procedure geraadpleegd over het ontwerp van gedelegeerde verordening van de Commissie (28 januari 2019 – 1 februari 2019). Na deze schriftelijke raadpleging heeft de deskundigengroep van de Commissie het ontwerp van gedelegeerde verordening besproken op zijn vergadering van 5 februari 2019 – waar de Commissie feedback heeft verzameld van deskundigen van de lidstaten. De leden van de deskundigengroep van de Commissie kregen verder de gelegenheid om schriftelijke opmerkingen in te dienen vóór 7 februari 2019.

3. JURIDISCHE ELEMENTEN VAN DE GEDELEGEERDE HANDELING

Bij deze gedelegeerde verordening wordt de lijst vastgesteld van landen met een hoog risico die in hun AML/CFT-regelgeving strategische tekortkomingen vertonen, zoals vereist krachtens artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849. Volgens artikel 9, lid 2, van die richtlijn is de Commissie bevoegd gedelegeerde handelingen vast te stellen overeenkomstig artikel 64 van die richtlijn teneinde de derde landen met een hoog risico te identificeren.

De door de Commissie geïdentificeerde derde landen zijn opgenomen in de bijlage bij deze gedelegeerde verordening.

De rechtsgevolgen van de bekendmaking van de lijst worden geregeld bij de basishandeling, Richtlijn (EU) 2015/849, en met name artikel 18 en artikel 18 bis. Meldingsplichtige entiteiten moeten verscherpte cliëntenonderzoekmaatregelen toepassen wanneer zij een zakelijke relatie hebben of transactie verrichten die verband houdt met zulke derde landen met een hoog risico. Artikel 18 bis bevat de verplichte maatregelen die in dergelijke omstandigheden moeten worden toegepast, alsook aanvullende maatregelen die de lidstaten mogen toepassen, rekening houdend met het risiconiveau van afzonderlijke derde landen en met inachtneming van de internationale verplichtingen van de Unie.

Voorts verbiedt artikel 155, lid 2, van Verordening (EU, Euratom) 2018/1046 dat personen en entiteiten die middelen van de Unie of begrotingsgaranties uitvoeren, nieuwe verrichtingen aangaan of verrichtingen verlengen met entiteiten die zijn geregistreerd of gevestigd in rechtsgebieden die krachtens Richtlijn (EU) 2015/849 als derde landen met een hoog risico zijn aangemerkt, behalve wanneer de actie fysiek wordt uitgevoerd in het betrokken rechtsgebied en er geen andere risicofactoren zijn¹⁷. De uitvoerende partners worden dus geacht ook in hun eigen contracten met geselecteerde financiële intermediairs met deze vereisten rekening te houden.

Bij deze gedelegeerde verordening wordt Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 ingetrokken, aangezien een lijst van derde landen met een hoog risico wordt vastgesteld op basis van de nieuwe voorschriften van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849, zoals gewijzigd bij Richtlijn (EU) 2018/843. Verwijzingen naar de ingetrokken verordening gelden als verwijzingen naar deze verordening.

¹⁷ Dit is ook relevant voor het Europese Externe Investeringsplan, aangezien dit verbod ook is opgenomen in artikel 22, lid 1, van Verordening (EU) 2017/1601 inzake het Europees Fonds voor duurzame ontwikkeling en Verordening (EU) 2017/2396 inzake het Europees Fonds voor strategische investeringen.

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) .../... VAN DE COMMISSIE

van 13.2.2019

tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad door de identificatie van derde landen met een hoog risico die strategische tekortkomingen vertonen

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie¹⁸, en met name artikel 9, lid 2,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) De Unie moet zorgen voor een doeltreffende bescherming van de integriteit van haar financiële stelsel en van de interne markt tegen witwaspraktijken en terrorismefinanciering. Het blijft essentieel de goede werking van de interne markt te waarborgen door gemeenschappelijke beschermende maatregelen tegen witwassen en terrorismefinanciering vast te stellen.
- (2) De Unie moet zorgen voor doelgerichte beschermingsmechanismen voor de hele interne markt om de marktdeelnemers en belanghebbenden in het algemeen meer rechtszekerheid te bieden bij hun omgang met derde landen. Rechtsgebieden met ontoereikende juridische en institutionele kaders en zwakke normen voor de controle van geldstromen vormen een aanzienlijke bedreiging voor het financiële stelsel van de Unie. De integriteit van de financiële markten en de goede werking van de interne markt als geheel worden ernstig bedreigd door rechtsgebieden met strategische tekortkomingen in hun nationale kader ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.
- (3) In Richtlijn (EU) 2015/849 wordt bepaald dat de Commissie derde landen met een hoog risico moet identificeren die in hun regelgeving voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering strategische tekortkomingen vertonen die een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Unie.
- (4) Alle meldingsplichtige entiteiten van de Unie in de zin van Richtlijn (EU) 2015/849 moeten verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen toepassen wanneer zij een zakelijke relatie hebben of transactie verrichten die verband houdt met door de Commissie geïdentificeerde derde landen met een hoog risico, zodat voor marktdeelnemers in de hele Unie gelijkwaardige voorschriften gelden. De toe te passen specifieke verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen worden nader omschreven in artikel 18 bis van de richtlijn.

¹⁸

PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73.

- (5) Artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849 bevat een niet-uitputtende lijst van criteria voor de identificatie van derde landen met een hoog risico en verleent de Commissie de bevoegdheid om derde landen met een hoog risico, rekening houdend met die criteria, te identificeren.
- (6) De Commissie heeft Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675¹⁹ vastgesteld waarbij derde landen met een hoog risico worden geïdentificeerd die in hun regelgeving voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (hierna "AML/CFT" genoemd) strategische tekortkomingen vertonen. De Commissie herzielt de in Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 opgenomen lijst van derde landen met een hoog risico regelmatig.
- (7) Bij Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad²⁰ zijn in artikel 9 nieuwe criteria ingevoerd die bij het maken van die beoordeling moeten worden toegepast. Er werd een ruimere reeks criteria gedefinieerd, met name door rekening te houden met de beschikbaarheid van en de toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigen, het bestaan van doeltreffende, evenredige en afschrikkende sancties in geval van overtreding van de AML/CFT-verplichtingen, alsmede de wijze waarop het derde land in de praktijk samenwerkt en informatie uitwisselt met de bevoegde autoriteiten van de lidstaten. Als gevolg hiervan moet de lijst van landen met een hoog risico worden herzien door Verordening (EU) 2016/1675 in te trekken en een nieuwe lijst vast te stellen.
- (8) De beoordeling van de Commissie is gebaseerd op duidelijke en objectieve vereisten die in artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849 zijn vastgesteld. Hierbij gaat het met name om een beoordeling van het juridische en institutionele AML/CFT-kader van een rechtsgebied, de beschikbaarheid van accurate en tijdige informatie over de uiteindelijk begunstigen van juridische entiteiten en juridische constructies voor de bevoegde autoriteiten, de bevoegdheden en procedures van de bevoegde autoriteiten van het derde land op het gebied van de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, waaronder voldoende doeltreffende, evenredige en afschrikkende sancties, alsook de wijze waarop het derde land in de praktijk samenwerkt en informatie uitwisselt met de bevoegde autoriteiten van de lidstaten, en de doeltreffendheid van de AML/CFT-regeling van het derde land voor het aanpakken van het risico op witwassen en terrorismefinanciering.
- (9) Een belangrijk criterium dat bij Richtlijn (EU) 2018/843 is toegevoegd voor het maken van een dergelijke beoordeling, is de beschikbaarheid van accurate en tijdige informatie over de uiteindelijk begunstigen van juridische entiteiten en juridische constructies voor de bevoegde autoriteiten. De supranationale risicobeoordeling door de Commissie benadrukt de risico's van misbruik van juridische entiteiten en juridische constructies voor het faciliteren van witwassen en terrorismefinanciering. Criminelen en terroristische netwerken zetten telkens opnieuw ondoorzichtige structuren op om de werkelijke begunstigen van financiële transacties te verdoezelen met het oog op het faciliteren van witwassen of terrorismefinanciering. Lege

¹⁹ Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 van de Commissie van 14 juli 2016 tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad door de identificatie van derde landen met een hoog risico die strategische tekortkomingen vertonen (PB L 254 van 20.9.2016, blz. 1).

²⁰ Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/138/EG en 2013/36/EU (PB L 156 van 19.6.2018, blz. 43).

vennootschappen en ondoorzichtige structuren worden ook vaak gebruikt om terrorisme gerelateerde sancties te omzeilen. Ook de G20, die overkoepelende beginselen inzake de transparantie van informatie over de uiteindelijk begunstigden heeft aangenomen, heeft erop gewezen dat dit risico dringend door alle landen moet worden aangepakt. Er moet dus rekening worden gehouden met strategische tekortkomingen van rechtsgebieden die het opzetten van juridische entiteiten en juridische constructies faciliteren, steunen of mogelijk maken zonder ervoor te zorgen dat accurate en tijdige informatie over de uiteindelijk begunstigden beschikbaar is voor de bevoegde autoriteiten. Om de wereldwijde inspanningen te ondersteunen, is de Commissie voornemens in de context van de Financial Action Task Force (FATF) meer aandacht te besteden aan het risico van gebrek aan transparantie van informatie over de uiteindelijk begunstigden. De Commissie is voornemens de internationale inspanningen ter versterking van de uitvoering van de huidige normen verder te ondersteunen en deze waar nodig te verbeteren, aangezien dit een positief effect zal hebben op de voorkoming van strategische tekortkomingen in de regelgeving van derde landen.

- (10) De identificatie van derde landen met een hoog risico moet geschieden volgens een eerlijk, degelijk en objectief proces met duidelijke beoordelingscriteria. Er is dan ook een methodologie ²¹ ontwikkeld om de belangrijkste stappen, de beoordelingscriteria en de follow-up vast te stellen.
- (11) Volgens die methodologie heeft de Commissie 132 rechtsgebieden geselecteerd die vóór 2025 moeten worden beoordeeld om na te gaan of deze strategische tekortkomingen vertonen. Die landen zijn geselecteerd aan de hand van objectieve criteria waaruit blijkt dat zij relevant zijn voor het financiële stelsel van de Europese Unie. De lijst van relevante landen die aan een beoordeling moeten worden onderworpen, is op 15 november 2018 op de website van de Commissie gepubliceerd.
- (12) De Commissie heeft het prioriteitsniveau voor de beoordeling van die geselecteerde landen bepaald op basis van de in de methodologie vastgestelde feitelijke en objectieve criteria. De Commissie heeft prioriteit toegekend aan landen die aan ten minste één van de volgende criteria voldoen: 1) landen die zijn blootgesteld aan een hoog niveau van bedreiging volgens Europol of de Europese Dienst voor extern optreden (EDEO); 2) landen op de door de Raad opgestelde EU-lijst van niet-coöperatieve rechtsgebieden voor belastingdoeleinden (bijlage I); 3) landen op de lijst van Verordening (EU) 2016/1675 die tussen 14 juli 2016 en 15 november 2018 door de FATF van de lijst zijn geschrapt; 4) landen die relevant zijn voor de Unie op basis van informatie van Europol wanneer vóór eind juni 2018 wederzijdse evaluatieverslagen beschikbaar waren. Op basis hiervan heeft de Commissie 47 rechtsgebieden geselecteerd omdat zij aan één of meer van de vier criteria voor prioritaire beoordeling voldeden. Voorts heeft de Commissie 7 rechtsgebieden beoordeeld die door de FATF op de lijst zijn geplaatst of van de lijst zijn geschrapt. De lijst van die 54 landen met prioriteit is op 15 november 2018 op de website van de Commissie gepubliceerd.
- (13) Als prioriteit is de Commissie dan ook begonnen met de beoordeling van de AML/CFT-regelgeving van die eerste groep van 54 landen. Andere landen moeten geleidelijk worden beoordeeld wanneer nieuwe relevante informatiebronnen beschikbaar komen.

²¹ SWD(2018) 362 final van 22.6.2018.

- (14) Alle bevindingen op basis waarvan de Commissie besluit om een rechtsgebied op de lijst van landen met een hoog risico te plaatsen, moeten berusten op betrouwbare, verifieerbare en actuele informatie.
- (15) De Commissie en de EDEO hebben contact opgenomen met derde landen waarvoor uit de beoordeling bleek dat hun AML/CFT-regelgeving vóór de vaststelling van de gedelegeerde handeling strategische tekortkomingen vertoonde. Vanaf 23 januari 2019 heeft de Commissie via de EDEO en de EU-delegaties derde landen in kennis gesteld van haar voornemen om ze op de lijst van derde landen met een hoog risico op te nemen en heeft zij hun de resultaten van haar onderzoek meegedeeld. De Commissie heeft vertegenwoordigers van derde landen ontmoet om, indien gewenst, te overleggen over de bevindingen. Een aantal derde landen heeft bijkomende informatie en toelichting verschaft en in de definitieve beoordeling van de Commissie is daar op passende wijze rekening mee gehouden.
- (16) De Commissie heeft in overeenstemming met de criteria in Richtlijn (EU) 2015/849 rekening gehouden met beschikbare beoordelingen door deskundigen van factoren die ertoe bijdragen dat een land of rechtsgebied bijzonder kwetsbaar is voor witwassen, terrorismefinanciering of andere illegale financiële activiteiten. Met name heeft de Commissie overeenkomstig artikel 9, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/849 in voorkomend geval rekening gehouden met informatie van de FATF, met name de meest recente publieke verklaring (Public Statement), documenten van de FATF (Improving Global AML/CFT Compliance: on-going process), verslagen van de FATF met beoordelingen van internationale samenwerking, de wederzijdse evaluatierapporten van de FATF en door de FATF geïnspireerde regionale organisaties, rapporten van andere internationale organisaties, informatie van Europol, lidstaten, EU-delegaties en interne informatiebronnen van de Commissie, alsook informatie uit open bronnen in verband met de risico's die uitgaan van afzonderlijke derde landen.
- (17) De methodologie van de Commissie voor het identificeren van derde landen met een hoog risico omvat een mechanisme ter waarborging van een autonome beoordeling door de Commissie op basis van de herziene reeks criteria gedefinieerd in artikel 9, lid 2, van Richtlijn (EU) 2015/849. Een land kan als derde land met een hoog risico worden geïdentificeerd als het behoort tot: 1) de door de FATF op de openbare lijst geplaatste landen (onder voorbehoud van analyse van aanvullende informatie door de Commissie als die beschikbaar is, inclusief uit andere bronnen) of 2) de landen die volgens een beoordeling op basis van externe informatiebronnen een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Unie door strategische tekortkomingen in hun AML/CFT-regelgeving. Dit zal daarom meer ondersteuning bieden aan het streven van de Commissie in het kader van de FATF om een wereldwijde aanpak ten aanzien van derde landen met een hoog risico te bevorderen en tegelijkertijd het financiële stelsel van de EU verder tegen externe risico's te beschermen.
- (18) Het gebruik van EU-middelen en begrotingsgaranties is na de vaststelling van Verordeningen (EU) 2017/1601, Verordening (EU) 2017/2396 en Verordening (EU, Euratom) 2018/1046 onderworpen aan strengere bepalingen inzake goed fiscaal bestuur en witwasbestrijding. Op basis van deze bepalingen is het met het oog op belastingheffing en witwasbestrijding verboden verrichtingen met entiteiten in rechtsgebieden die op de EU-lijst staan, te vernieuwen of te verlengen behalve wanneer de actie fysiek wordt uitgevoerd in het betrokken rechtsgebied en er geen andere risicofactoren zijn. De Commissie zal samenwerken met de uitvoerende

partners, waaronder met name internationale financiële instellingen, om door middel van regelmatig overleg en structurele cliëntenonderzoeksprocessen voor naleving van deze vereisten te zorgen, teneinde de doeltreffende uitvoering van het beleid van de Unie op het gebied van het externe optreden te waarborgen.

- (19) Op basis van de geïdentificeerde tekortkomingen zal de Commissie nagaan hoe het best remediërend kan worden opgetreden in samenwerking met de betrokken landen, indien nodig.

Door de FATF op de openbare lijst geplaatste landen

- (20) Het is van essentieel belang dat de Commissie rekening houdt met de reeds op internationaal niveau verrichte relevante werkzaamheden voor de identificatie van derde landen met een hoog risico, met name die van de FATF. Om de integriteit van het wereldwijde financiële stelsel te waarborgen, is het van het grootste belang dat de op Unieniveau vastgestelde lijst van derde landen rekening houdt met de op internationaal niveau in de FATF overeengekomen lijsten. Door een brede aanpak op internationaal niveau te bevorderen, draagt de Unie bij tot een wereldwijde versterking van de financiële integriteit en een betere bescherming van het internationale financiële stelsel tegen landen met een hoog risico.
- (21) Gezien de hoge mate van integratie van het internationale financiële stelsel, de nauwe banden tussen marktdeelnemers, het hoge aantal grensoverschrijdende transacties naar/vanuit de Unie en de mate waarin de markt is opengesteld, wordt ervan uitgegaan dat een AML/CFT-bedreiging voor het internationale financiële stelsel ook het financiële stelsel van de Europese Unie bedreigt.
- (22) Elk derde land dat volgens de FATF een risico voor het internationale financiële stelsel vormt, wordt geacht een risico voor de interne markt van de EU te vormen. Het gaat hierbij om landen die publiekelijk worden geïdentificeerd in de publieke verklaringen van de FATF en in het FATF-document "Improving Global AML/CFT Compliance: Ongoing Process". Om haar autonome beoordeling uit te voeren analyseert de Commissie de beschikbare informatie van de FATF en zo nodig uit andere informatiebronnen, voordat zij tot een conclusie komt. Na beoordeling van de van de FATF en uit andere relevante bronnen ontvangen informatie heeft de analyse van de Commissie de respectieve strategische tekortkomingen als beschreven in de overwegingen 23 tot en met 34 bevestigd.
- (23) In oktober 2018 heeft de FATF de Bahama's geïdentificeerd als rechtsgebied met strategische AML/CFT-tekortkomingen, waarvoor het land een actieplan met de FATF heeft ontwikkeld. De Commissie heeft een beoordeling verricht van de meest recente informatie over deze tekortkomingen die zij in de context van de FATF en uit andere relevante bronnen heeft ontvangen. Na beoordeling van de beschikbare informatie van de FATF en uit andere relevante bronnen heeft de analyse van de Commissie geleid tot de conclusie dat de Bahama's strategische tekortkomingen vertonen op de volgende gebieden: 1) tekortkomingen met betrekking tot casemanagement op het gebied van internationale samenwerking; 2) tekortkomingen inzake het risicogebaseerde toezicht op niet-bancaire financiële instellingen; 3) tekortkomingen met betrekking tot de tijdige toegang tot adequate, accurate en actuele basisinformatie en informatie over de uiteindelijk begunstigen; 4) tekortkomingen inzake de kwaliteit van de producten van de financiële-inlichtingeneenheid om de rechtshandavingsinstanties bij te staan bij de uitvoering van onderzoeken naar witwassen / terrorismefinanciering, met name complexe onderzoeken naar witwassen / terrorismefinanciering en op zichzelf staande onderzoeken naar witwassen; 5) tekortkomingen inzake het onderzoeken en vervolgen

van alle soorten witwassen door de autoriteiten, inclusief complexe witwaszaken, op zichzelf staande witwaszaken en zaken waarbij opbrengsten van in het buitenland gepleegde strafbare feiten worden witgewassen; 6) tekortkomingen inzake het inleiden en afwikkelen van confiscatieprocedures voor alle soorten witwaszaken; en 7) lacunes in het rechtskader voor gerichte financiële sancties in verband met terrorisme- en proliferatiefinanciering en in de toepassing daarvan. Op basis hiervan worden de Bahama's beschouwd als land met strategische tekortkomingen in zijn AML/CFT-regelgeving in de zin van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.

- (24) In oktober 2018 heeft de FATF Botswana geïdentificeerd als rechtsgebied met strategische AML/CFT-tekortkomingen, waarvoor het land een actieplan met de FATF heeft ontwikkeld. De Commissie heeft een beoordeling verricht van de meest recente informatie over deze tekortkomingen die zij in de context van de FATF en uit andere relevante bronnen heeft ontvangen. Na beoordeling van de van de FATF en uit andere relevante bronnen ontvangen informatie heeft de analyse van de Commissie tot de conclusie geleid dat Botswana strategische tekortkomingen vertoont op de volgende gebieden: 1) risico's in verband met juridische entiteiten, juridische constructies en non-profitorganisaties, en gebrek aan een risicogebaseerde algemene nationale AML/CFT-strategie; 2) gebrek aan handleidingen voor risicogebaseerd AML/CFT-toezicht; 3) laag niveau van analyse en verspreiding van financiële informatie door de financiële-inlichtingeneenheid en geringe bevordering van het gebruik van financiële informatie door de betrokken rechtshandavingsinstanties; 4) laag niveau van CFT-strategie en geringe capaciteit bij de rechtshandavingsinstanties voor onderzoek naar terrorismefinanciering; 5) er worden niet onmiddellijk gerichte financiële sanctiemaatregelen toegepast in verband met terrorisme- en proliferatiefinanciering; en 6) er wordt geen risicogebaseerde aanpak toegepast voor het monitoren van non-profitorganisaties. Op basis hiervan wordt Botswana beschouwd als land met strategische tekortkomingen in zijn AML/CFT-regelgeving in de zin van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.
- (25) In februari 2017 heeft de FATF Ethiopië geïdentificeerd als rechtsgebied met strategische AML/CFT-tekortkomingen, waarvoor het land een actieplan met de FATF heeft ontwikkeld. De Commissie heeft een beoordeling verricht van de meest recente informatie over deze tekortkomingen die zij in de context van de FATF en uit andere relevante bronnen heeft ontvangen. Na beoordeling van de van de FATF en uit andere relevante bronnen ontvangen informatie heeft de analyse van de Commissie tot de conclusie geleid dat Ethiopië strategische tekortkomingen vertoont op de volgende gebieden: de invoering en toepassing van proliferatiefinancieringsgerelateerde gerichte financiële sancties. Hoewel Ethiopië stappen heeft ondernomen om zijn AML/CFT-regelgeving te verbeteren met betrekking tot risicogebaseerd toezicht op aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen en non-profitorganisaties (npo's) alsmede de verstrekking van richtsnoeren voor de identificatie, bevrozing en confiscatie van vermogensbestanddelen, moet de FATF nog een bezoek ter plaatse brengen om te bevestigen dat het proces voor de invoering van de vereiste hervormingen en maatregelen wordt voortgezet. Bijgevolg is de Commissie nog niet in het bezit van informatie op basis waarvan zij zou kunnen bevestigen dat de strategische tekortkomingen op deze gebieden daadwerkelijk zijn aangepakt. Op basis hiervan wordt Ethiopië beschouwd als land met strategische tekortkomingen in zijn AML/CFT-regelgeving in de zin van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.
- (26) In oktober 2018 heeft de FATF Ghana geïdentificeerd als rechtsgebied met strategische AML/CFT-tekortkomingen, waarvoor het land een actieplan met de FATF

heeft ontwikkeld. De Commissie heeft een beoordeling verricht van de meest recente informatie over deze tekortkomingen die zij in de context van de FATF en uit andere relevante bronnen heeft ontvangen. Na beoordeling van de van de FATF en uit andere relevante bronnen ontvangen informatie heeft de analyse van de Commissie geleid tot de conclusie dat Ghana strategische tekortkomingen vertoont op de volgende gebieden: 1) gebrek aan een algemeen nationaal AML/CFT-beleid op basis van de in de nationale risicobeoordeling geïdentificeerde risico's, inclusief maatregelen ter beperking van de risico's van witwassen / terrorismefinanciering in verband met juridische entiteiten; 2) gering niveau van risicogebaseerd toezicht, ontoereikende capaciteit van regelgevende instanties en onvoldoende bewustzijn van de particuliere sector; 3) gebrek aan tijdige toegang tot adequate, accurate en actuele basisinformatie en informatie over de uiteindelijk begunstigen; 4) er is geen sprake van gerichte acties van de financiële-inlichtingeneenheid met betrekking tot de in de nationale risicobeoordeling geïdentificeerde risico's, en er worden onvoldoende middelen toegewezen aan de financiële-inlichtingeneenheid; 5) onderzoek en vervolging van terrorismefinanciering vinden niet op adequate en doeltreffende wijze plaats; en 6) er is geen risicogebaseerde aanpak voor het monitoren van non-profitorganisaties. Op basis hiervan wordt Ghana beschouwd als land met strategische tekortkomingen in zijn AML/CFT-regelgeving in de zin van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.

- (27) In oktober 2018 heeft de FATF in zijn publieke verklaring Iran aangemerkt als rechtsgebied waarvoor de FATF zijn leden en andere landen verzoekt verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen toe te passen die stroken met de risico's die van dat land uitgaan. De Commissie heeft een beoordeling verricht van de meest recente informatie over deze tekortkomingen die zij in de context van de FATF en uit andere relevante bronnen heeft ontvangen. Na beoordeling van de van de FATF en uit andere relevante bronnen ontvangen informatie heeft de analyse van de Commissie geleid tot de conclusie dat Iran strategische tekortkomingen vertoont op de volgende gebieden: 1) ontoereikende strafbaarstelling van terrorismefinanciering, onder meer door een uitzondering te maken voor aangewezen groepen "die pogen een eind te maken aan buitenlandse bezetting, kolonialisme en racisme"; 2) tekortkomingen bij de identificatie en bevriezing van vermogensbestanddelen van terroristen overeenkomstig de desbetreffende resoluties van de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties; 3) tekortkomingen op het gebied van een adequate en afdwingbare regeling inzake cliëntenonderzoek; 4) tekortkomingen ten aanzien van de volledige onafhankelijkheid van de financiële-inlichtingeneenheid en de vereiste indiening van meldingen van verdachte transacties bij pogingen tot dergelijke transacties; 5) tekortkomingen bij de identificatie en bestraffing van geldtransferdienstverleners zonder vergunning door de autoriteiten; 6) geen ratificatie en uitvoering van het Verdrag van Palermo en het Verdrag ter bestrijding van de financiering van terrorisme en tekortkomingen inzake de capaciteit om wederzijdse rechtshulp te verlenen; 7) tekortkomingen bij de verificatie door financiële instellingen dat geldtransfers volledige informatie over betalers en begunstigen bevatten; 8) ontbreken van een breed spectrum van straffen voor witwasdelicten; en 9) tekortkomingen inzake adequate wetgeving en procedures voor de confiscatie van eigendommen van dezelfde waarde. Iran heeft onlangs vooruitgang geboekt door zijn AML/CFT-wetgeving te wijzigen om de meeste van de bovengenoemde tekortkomingen aan te pakken. Deze nieuwe wetten worden in het kader van het FATF-proces beoordeeld door een speciale groep van internationale deskundigen waarin de Commissie is vertegenwoordigd. Deze wetten zijn echter te recent ingevoerd en er is onvoldoende openbaar toegankelijke informatie uit betrouwbare bronnen beschikbaar om te kunnen bevestigen dat de geïdentificeerde

tekortkomingen zijn verholpen. Op basis hiervan wordt Iran beschouwd als land met strategische tekortkomingen in zijn AML/CFT-regelgeving in de zin van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.

- (28) In oktober 2018 heeft de FATF in zijn publieke verklaring de Democratische Volksrepubliek Korea (Noord-Korea) aangemerkt als rechtsgebied waarvoor de FATF zijn leden en andere landen verzoekt tegenmaatregelen te nemen om het internationale financiële stelsel te beschermen tegen de voortdurende en omvangrijke risico's op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering. De Commissie heeft de meest recente in de context van de FATF over deze tekortkomingen ontvangen informatie en uit andere relevante bronnen afkomstige informatie beoordeeld. Na beoordeling van de van de FATF en uit andere relevante bronnen ontvangen informatie heeft de analyse van de Commissie tot de conclusie geleid dat Noord-Korea strategische tekortkomingen vertoont. Noord-Korea onderschrijft de internationale AML/CFT-normen niet en heeft niet gereageerd op het verzoek van de FATF om zich hiervoor in te zetten. Er wordt dus van uitgegaan dat het land geen uitgebreide AML/CFT-regelgeving heeft, wat is bevestigd door bestaande beoordelingen van de AML/CFT-regelgeving van Noord-Korea. Uit informatie van de FATF blijkt inderdaad dat er aanzienlijke tekortkomingen bestaan op de gebieden die vallen onder de vereisten van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849. Op basis hiervan wordt Noord-Korea beschouwd als land met strategische tekortkomingen in zijn AML/CFT-regelgeving in de zin van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.
- (29) In juni 2018 heeft de FATF Pakistan geïdentificeerd als rechtsgebied met strategische tekortkomingen in zijn AML/CFT-regelgeving, waarvoor het land een actieplan met de FATF heeft ontwikkeld. De Commissie heeft een beoordeling verricht van de meest recente informatie over deze tekortkomingen die zij in de context van de FATF en uit andere relevante bronnen heeft ontvangen. Na beoordeling van de van de FATF en uit andere relevante bronnen ontvangen informatie heeft de analyse van de Commissie tot de conclusie geleid dat Pakistan strategische tekortkomingen vertoont op de volgende gebieden: 1) tekortkomingen inzake de identificatie en beoordeling van risico's op het gebied van terrorismefinanciering en inzake de uitoefening van toezicht op basis van risicogevoeligheid; 2) tekortkomingen inzake de toepassing van corrigerende maatregelen en sancties bij overtreding van de AML/CFT-wetgeving en het effect dat die maatregelen hebben op de naleving van de AML/CFT-regelgeving door financiële instellingen; 3) tekortkomingen inzake de samenwerking tussen de bevoegde autoriteiten en de identificatie- en handhavingsmaatregelen die zij tegen illegale geldtransferdiensten nemen; 4) tekortkomingen bij de identificatie van geldkoeriers en de controle op illegale geldtransporten door de autoriteiten en bewustzijn bij de autoriteiten van het risico dat geldkoeriers voor terrorismefinanciering worden gebruikt; 5) tekortkomingen inzake de coördinatie tussen de instanties, inclusief tussen provinciale en federale autoriteiten, bij de bestrijding van risico's op het gebied van terrorismefinanciering; 6) rechtshandavingsinstanties identificeren en onderzoeken in onvoldoende mate het breedste spectrum aan terrorismefinancieringsactiviteiten, en terrorismefinancieringsonderzoek en -vervolg is in onvoldoende mate gericht op aangewezen personen en entiteiten, en personen en entiteiten die namens of onder leiding van de aangewezen personen en entiteiten handelen; 7) tekortkomingen bij het opleggen van doeltreffende, evenredige en afschrikkende sancties in terrorismefinancieringszaken en gebrek aan capaciteit en steun voor het openbaar ministerie en de rechterlijke macht; 8) gebrek aan doeltreffende toepassing van gerichte financiële sancties (ondersteund door een brede wettelijke verplichting) tegen alle 1267 en 1373 aangewezen terroristen en personen die namens hen handelen,

inclusief de voorkoming van werving en verplaatsing van geld, de identificatie en bevrozing van vermogensbestanddelen (roerende en onroerende) en de verhinderende van toegang tot geld en financiële diensten; 9) gebrekkige handhaving bij overtreding van gerichte financiële sancties, inclusief administratieve en strafrechtelijke sancties, en tekortschietende samenwerking tussen provinciale en federale autoriteiten in handhavingssaken; en 10) tekortkomingen bij het aan faciliteiten en diensten die eigendom zijn of onder zeggenschap staan van aangewezen personen, ontnemen van hun middelen en het gebruik van die middelen. Op basis hiervan wordt Pakistan beschouwd als land met strategische tekortkomingen in zijn AML/CFT-regelgeving in de zin van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.

- (30) In februari 2017 heeft de FATF Sri Lanka geïdentificeerd als rechtsgebied met strategische AML/CFT-tekortkomingen, waarvoor het land een actieplan met de FATF heeft ontwikkeld. De Commissie heeft een beoordeling verricht van de meest recente informatie over deze tekortkomingen die zij in de context van de FATF en uit andere relevante bronnen heeft ontvangen. Na beoordeling van de van de FATF en uit andere relevante bronnen ontvangen informatie heeft de analyse van de Commissie geleid tot de conclusie dat Sri Lanka strategische tekortkomingen vertoont op de volgende gebieden: 1) ontoereikend risicogebaseerd toezicht op aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen, met name omdat geen prompte en afschrikkende handhavingssmaatregelen en sancties worden genomen; 2) er wordt onvoldoende aangetoond dat het land voldoet aan zijn verplichtingen inzake gerichte financiële sancties met betrekking tot proliferatiefinanciering. Hoewel Sri Lanka stappen heeft ondernomen om zijn AML/CFT-regelgeving te verbeteren, met name met betrekking tot de toegang van de bevoegde autoriteiten tot informatie over de uiteindelijk begunstigen, wijziging van de vereisten inzake cliëntenonderzoek en gerichte financiële sancties ter uitvoering van resoluties van de VN-Veiligheidsraad met betrekking tot Iran, moet de FATF nog een bezoek ter plaatse brengen om te bevestigen dat het proces van invoering van de vereiste hervormingen en maatregelen wordt voortgezet. Bijgevolg is de Commissie nog niet in het bezit van informatie op basis waarvan zij zou kunnen bevestigen dat de strategische tekortkomingen op deze gebieden daadwerkelijk zijn aangepakt. Op basis hiervan wordt Sri Lanka beschouwd als land met strategische tekortkomingen in zijn AML/CFT-regelgeving in de zin van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.
- (31) In februari 2010 heeft de FATF Syrië geïdentificeerd als rechtsgebied met strategische AML/CFT-tekortkomingen, waarvoor het land een actieplan met de FATF heeft ontwikkeld. De Commissie heeft een beoordeling verricht van de informatie over deze tekortkomingen die zij in de context van de FATF en uit andere relevante bronnen heeft ontvangen. Na beoordeling van de meest recente van de FATF en uit andere relevante bronnen ontvangen informatie heeft de analyse van de Commissie tot de conclusie geleid dat Syrië strategische tekortkomingen vertoont op de volgende gebieden: 1) tekortkomingen met betrekking tot de maatregelen ter uitvoering en handhaving van het Internationaal Verdrag ter bestrijding van de financiering van terrorisme van 1999 (speciale aanbeveling I); 2) tekortkomingen inzake adequate strafbaarstelling van terrorismefinanciering (speciale aanbeveling II); 3) tekortkomingen bij de toepassing van adequate procedures voor de identificatie en bevrozing van vermogensbestanddelen van terroristen (speciale aanbeveling III); 4) er wordt in onvoldoende mate voor gezorgd dat financiële instellingen zich bewust zijn van en voldoen aan hun verplichtingen om melding te maken van verdachte transacties in verband met witwassen en terrorismefinanciering (aanbeveling 13 en speciale aanbeveling IV) en 5) tekortkomingen bij het vaststellen van passende wetten en

procedures om wederzijdse rechtshulp te verlenen (aanbevelingen 36-38, speciale aanbeveling V). Hoewel de FATF constateerde dat Syrië het overeengekomen actieplan heeft voltooid, was de FATF als gevolg van de veiligheidssituatie niet in staat om een bezoek ter plaatse te brengen om te bevestigen dat het proces van invoering van de vereiste hervormingen en maatregelen is begonnen en wordt voortgezet. Op basis van de beschikbare informatie heeft de analyse van de Commissie geleid tot de conclusie dat de huidige veiligheidssituatie in Syrië aanleiding geeft tot ernstige bezorgdheid over de doeltreffende toepassing op het hele grondgebied van Syrië. Op basis hiervan wordt Syrië beschouwd als land met strategische tekortkomingen in zijn AML/CFT-regelgeving in de zin van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.

- (32) In november 2017 heeft de FATF Trinidad en Tobago geïdentificeerd als rechtsgebied met strategische AML/CFT-tekortkomingen, waarvoor het land een actieplan met de FATF heeft ontwikkeld. De Commissie heeft een beoordeling verricht van de informatie over deze tekortkomingen die zij in deze context van de FATF en uit andere relevante bronnen heeft ontvangen. Na beoordeling van de meest recente van de FATF en uit andere relevante bronnen ontvangen informatie heeft de analyse van de Commissie geleid tot de conclusie dat Trinidad en Tobago strategische tekortkomingen vertoont op de volgende gebieden: 1) onvoldoende maatregelen om te zorgen voor internationale samenwerking; 2) gebrek aan transparantie over de uiteindelijk begunstigen; 3) er worden onvoldoende witwaszaken voor de rechter gebracht; 4) onvoldoende mate van opsporing en confiscatie van opbrengsten van misdrijven; 5) er wordt niet voor gezorgd dat onverwijld gerichte financiële sancties worden toegepast en er zijn geen maatregelen genomen om npo's op basis van risico te monitoren; en 6) ontoereikend kader voor de bestrijding van proliferatiefinanciering. Voorts werd geconstateerd dat Trinidad en Tobago aantrekkelijk is voor fiscale criminaliteit en als zodanig is blootgesteld aan een hoger risico van witwassen, aangezien fiscale misdrijven hiervoor een basisdelict vormen. Opgemerkt zij dat Trinidad en Tobago wegens een aantal tekortkomingen is opgenomen in bijlage I van de EU-lijst van niet-coöperatieve fiscale rechtsgebieden. Op basis hiervan wordt Trinidad en Tobago beschouwd als land met strategische tekortkomingen in zijn AML/CFT-regelgeving in de zin van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.
- (33) In november 2017 heeft de FATF Tunesië geïdentificeerd als rechtsgebied met strategische AML/CFT-tekortkomingen, waarvoor het land een actieplan met de FATF heeft ontwikkeld. De Commissie heeft een beoordeling verricht van de informatie over deze tekortkomingen die zij in deze context van de FATF en uit andere relevante bronnen heeft ontvangen. Na beoordeling van de meest recente van de FATF en uit andere relevante bronnen ontvangen informatie heeft de analyse van de Commissie tot de conclusie geleid dat Tunesië strategische tekortkomingen vertoont op de volgende gebieden: 1) onvolledige opnemings van de aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen in zijn AML/CFT-regelgeving; 2) er worden geen uitvoerige actuele handelsregisters bijgehouden en het stelsel van sancties voor overtreding van de transparantieverplichtingen is onvoldoende versterkt; 3) geringe efficiëntie met betrekking tot de behandeling van meldingen over verdachte transacties; 4) de regeling inzake gerichte financiële sancties is niet volledig operationeel en er wordt onvoldoende op toegezien in de verenigingssector; en 5) onvolledige vaststelling en ontoereikende toepassing van gerichte financiële sancties in verband met proliferatiefinanciering. Op basis hiervan wordt Tunesië beschouwd als land met strategische tekortkomingen in zijn AML/CFT-regelgeving in de zin van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849. De Commissie verleent op verscheidene gebieden technische

bijstand aan Tunesië om deze strategische tekortkomingen snel aan te pakken. De Commissie verwelkomt de inspanningen van Tunesië om zijn AML/CFT-regeling te versterken en de positieve, voortdurende en consistente vooruitgang die op dit gebied wordt geboekt.

- (34) In februari 2010 heeft de FATF Jemen geïdentificeerd als rechtsgebied met strategische AML/CFT-tekortkomingen, waarvoor het land een actieplan met de FATF heeft ontwikkeld. De Commissie heeft een beoordeling verricht van de informatie over deze tekortkomingen die zij in deze context van de FATF en uit andere relevante bronnen heeft ontvangen. Na beoordeling van de van de FATF en uit andere relevante bronnen ontvangen informatie heeft de analyse van de Commissie tot de conclusie geleid dat Jemen strategische tekortkomingen vertoont op de volgende gebieden: 1) ontoereikende strafbaarstelling van witwassen en terrorismefinanciering; 2) geen adequate procedures voor identificatie en bevrozing van vermogensbestanddelen van terroristen; 3) ontoereikende vereisten inzake cliëntenonderzoek en melding van verdachte transacties; 4) gebrek aan richtsnoeren; 5) gebrek aan capaciteit voor monitoring en toezicht bij de financiële toezichthoudende autoriteiten en de financiële-inlichtingeneenheid; en 6) niet volledig operationele en doeltreffend werkende financiële-inlichtingeneenheid. Hoewel de FATF constateerde dat Jemen het overeengekomen actieplan heeft voltooid, was de FATF als gevolg van de veiligheidssituatie niet in staat om een bezoek ter plaatse te brengen om te bevestigen dat het proces van invoering van de vereiste hervormingen en maatregelen is begonnen en wordt voortgezet. De FATF zal de situatie blijven volgen en zo spoedig mogelijk een bezoek ter plaatse brengen. Op basis van de beschikbare informatie heeft de analyse van de Commissie geleid tot de conclusie dat de huidige veiligheidssituatie in Jemen aanleiding geeft tot ernstige bezorgdheid over de doeltreffende toepassing op het hele grondgebied van Jemen. Op basis hiervan wordt Jemen beschouwd als land met strategische tekortkomingen in zijn AML/CFT-regelgeving in de zin van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.

Andere landen die volgens een analyse van de Commissie op basis van relevante informatiebronnen zijn geïdentificeerd

- (35) Daarnaast heeft de Commissie een uitvoerige analyse gemaakt op basis van de vereisten van artikel 9 van de richtlijn van de AML/CFT-regelgeving van andere landen die voor prioritaire beoordeling zijn aangewezen. Daarom heeft de Commissie het risicoprofiel van deze landen geëvalueerd om rekening te houden met het bedreigingsniveau waaraan zij zijn blootgesteld, het rechtskader en de effectieve toepassing ervan op acht essentiële gebieden die in de methodologie zijn vastgesteld ("8 bouwstenen"). De Commissie heeft met name de maatregelen van de landen op de volgende gebieden geanalyseerd: 1) de strafbaarstelling van witwassen en terrorismefinanciering; 2) vereisten inzake cliëntenonderzoek, het bewaren van bewijsstukken en de melding van verdachte transacties in de financiële sector; 3) vereisten inzake cliëntenonderzoek, het bewaren van bewijsstukken en de melding van verdachte transacties in de relevante niet-financiële sector; 4) het bestaan van afschrikkende, evenredige en doeltreffende sancties bij inbreuken; 5) de bevoegdheden en procedures van bevoegde autoriteiten; 6) de wijze van internationale samenwerking in de praktijk; 7) de beschikbaarheid en uitwisseling van informatie over uiteindelijke begunstigers van rechtspersonen en juridische constructies; 8) tenuitvoerlegging van gerichte financiële sancties.
- (36) Op basis van haar analyse is de Commissie van oordeel dat Afghanistan strategische tekortkomingen vertoont in zijn AML/CFT-regeling als omschreven op grond van

artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849, rekening houdend met het risicoprofiel van het rechtsgebied, het dreigingsniveau en de veiligheidssituatie in het land. Op alle gebieden waarop de analyse betrekking had, werden strategische tekortkomingen vastgesteld. Met betrekking tot de strafbaarstelling van witwassen en terrorismefinanciering: de capaciteit van de wetshandhavingsinstanties en het aantal veroordelingen voor witwassen en financiering van terrorisme is niet evenredig met het bedreigingsniveau waaraan Afghanistan is blootgesteld. Met betrekking tot de vereisten inzake cliëntenonderzoek, het bewaren van bewijsstukken en de melding van verdachte transacties in de financiële sector: in de financiële sector werden tekortkomingen in de verplichtingen inzake cliëntenonderzoek en de effectieve uitvoering ervan vastgesteld, alsook beperkingen bij het waarborgen van de effectieve toepassing van deze regels in het hele land. Een aantal financiële instellingen zoals deviezenhandelaren, financiële dienstverleners en microfinancieringsinstellingen hebben geen vergunning en staan niet onder toezicht in delen van het land, wat een materiële tekortkoming is, aangezien financiële dienstverleners de overgrote meerderheid van de financiële transacties in volume vertegenwoordigen. De effectiviteit van het meldingsregime voor verdachte transacties is uiterst laag (d.w.z. laag aantal meldingen van verdachte transacties wat niet in overeenstemming is met het risicoprofiel van het land). Met betrekking tot de vereisten inzake cliëntenonderzoek, het bewaren van bewijsstukken en de melding van verdachte transacties in de relevante niet-financiële sector: in de relevante niet-financiële sector werden tekortkomingen in de verplichtingen inzake cliëntenonderzoek en de effectieve uitvoering ervan vastgesteld, alsook beperkingen bij het waarborgen van de effectieve toepassing van deze regels in het hele land. Met betrekking tot het bestaan van afschrikkende, evenredige en doeltreffende sancties bij inbreuken: de sanctieregeling wordt in de praktijk niet als voldoende afschrikkend, evenredig en doeltreffend beschouwd. Met betrekking tot de bevoegdheden en procedures van bevoegde autoriteiten: ondanks belangrijke inspanningen zijn de bevoegde autoriteiten nog niet toegerust om de wetshandhaving, de analyse van financiële inlichtingen en het toezicht doeltreffend uit te voeren op een wijze die evenredig is met het risico. Met betrekking tot de wijze van internationale samenwerking in de praktijk van de bevoegde autoriteiten: hoewel het juridisch kader over het algemeen geschikt is voor internationale samenwerking, zijn capaciteitsbeperkingen van invloed op de doeltreffendheid van de internationale samenwerking. Met betrekking tot de beschikbaarheid en uitwisseling van informatie over uiteindelijke begunstigen van rechtspersonen en juridische constructies: er bestaat geen betrouwbaar mechanisme om te waarborgen dat tijdig accurate informatie over uiteindelijke begunstigen beschikbaar is. Met betrekking tot de tenuitvoerlegging van gerichte financiële sancties: de toepassing van gerichte financiële sancties geeft aanleiding tot bezorgdheid gezien het ontbreken van enig op basis van de relevante resolutie van de VN-Veiligheidsraad bevroren bedrag, hetgeen niet evenredig is met het risico van aangewezen terroristische organisaties die in het land actief zijn. Over het algemeen wordt het vermogen om de toepassing van de AML/CFT-regeling te waarborgen negatief beïnvloed door de veiligheidssituatie in het land, waar ongeveer 40% van de provincies/bevolking buiten de controle van de Afghaanse regering staat of de controle van de Afghaanse regering wordt betwist. De situatie wordt nog verergerd door de aanwezigheid van door de Europese Unie aangewezen terroristische organisaties die in het land actief zijn, met name in verband met de Taliban, Al-Qaida en de Islamitische staat in Irak en de Levant ("ISIS"), die grote delen van het grondgebied controleren. Op basis hiervan concludeerde de Commissie dat Afghanistan strategische

tekortkomingen vertoont in zijn AML/CFT-regeling op grond van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.

- (37) Op basis van haar analyse is de Commissie van oordeel dat Amerikaans-Samoa, Guam, Puerto Rico en de Amerikaanse Maagdeneilanden strategische tekortkomingen vertonen in hun AML/CFT-regeling als omschreven in artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849, rekening houdend met het risicoprofiel en het dreigingsniveau van de rechtsgebieden. Het is gebleken dat zij aantrekkelijk zijn voor fiscale misdrijven en blootgesteld zijn aan een hogere dreiging van witwassen in verband met fiscale misdrijven als basisdelict. Opgemerkt zij dat Amerikaans-Samoa, Guam en de Amerikaanse Maagdeneilanden rechtsgebieden zijn die zijn opgenomen in bijlage I van de EU-lijst van niet-coöperatieve fiscale rechtsgebieden als gevolg van een aantal tekortkomingen. Bovendien werden de Amerikaanse Maagdeneilanden en Puerto Rico door de Amerikaanse Financial Intelligence Unit (FinCEN) aangewezen als een High Intensity Financial Crime Area ("HIFCA"). De vastgestelde strategische tekortkomingen hebben deze gebieden gemeen. Met betrekking tot de strafbaarstelling van witwassen en terrorismefinanciering: hoewel witwassen en financiering van terrorisme overeenkomstig de internationale normen in grote lijnen strafbaar zijn gesteld, heeft de huidige regeling niet specifiek betrekking op belastingmisdrijven als basisdelict. Met betrekking tot de vereisten inzake cliëntenonderzoek, het bewaren van bewijsstukken en de melding van verdachte transacties in de financiële sector: de vereisten inzake cliëntenonderzoek in de financiële sector zijn niet omvattend en doeltreffend genoeg, met name door het ontbreken van verplichtingen inzake cliëntenonderzoek voor beleggingsadviseurs, het gebrek aan passende verplichtingen om uiteindelijke begunstigden van rechtspersonen/regelingen te identificeren - en om inzicht te krijgen in de zeggenschapsstructuur bij het aangaan van een zakelijke relatie. Hoewel onlangs een nieuwe definitieve regel inzake cliëntenonderzoek is ingevoerd om deze tekortkoming aan te pakken, is het nog niet duidelijk in hoeverre deze een oplossing biedt voor deze problemen (en de gevolgen ervan, met name voor de toegang van de bevoegde autoriteiten tot informatie over de uiteindelijk begunstigden). Er zijn ook beperkingen te vinden in de vereisten met betrekking tot het melden van verdachte transacties, waarbij drempels de meldingsverplichtingen beperken en er materiële vertraging bij het melden van verdachte transacties wordt vastgesteld. Met betrekking tot vereisten inzake cliëntenonderzoek, het bewaren van bewijsstukken en de melding van verdachte transacties in de relevante niet-financiële sectoren: aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen zijn niet onderworpen aan verplichtingen met betrekking tot cliëntenonderzoek, het vastleggen en melden van verdachte transacties, met uitzondering van casino's en tot op zekere hoogte alleen handelaren in edelstenen en edelmetalen. Een groot deel van de risicovolle sectoren (advocaten, accountants, aanbieders van trustdiensten of vennootschapsrechtelijke diensten, makelaars in onroerend goed) is dus niet gereguleerd. Met betrekking tot het bestaan van afschrikkende, evenredige en doeltreffende sancties bij inbreuken: het sanctieregime vertoont belangrijke beperkingen met betrekking tot de AML/CFT-regeling. Financiële instellingen zijn niet onderworpen aan adequate vereisten inzake cliëntenonderzoek, waardoor de gevallen waarin FinCEN/ een toezichthoudende autoriteit sancties kan uitvaardigen bij niet-naleving, worden beperkt. Er zijn geen adequate verplichtingen voor het identificeren van uiteindelijke begunstigden van rechtspersonen/constructies, noch adequate verplichtingen om inzicht te krijgen in de zeggenschapsstructuur in dergelijke situaties. De reikwijdte van financiële instellingen is niet breed genoeg, aangezien beleggingsadviseurs (behalve die welke er indirect onder vallen) niet onder

enige AML/CFT-verplichting vallen. Er zijn geen aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen (met uitzondering van casino's en handelaren in edelmetalen en edelstenen) die onder enige AML/CFT-verplichting vallen. In de praktijk betekent dit dat er geen sanctieregime van toepassing is op advocaten en andere juridische professionals, aanbieders van trustdiensten of vennootschapsrechtelijke diensten, accountants, makelaars in onroerend goed. Dit is een materiële leemte gezien de bedreigingsblootstelling en het risico van advocaten/trust- & zakelijke dienstverleners. Met betrekking tot de bevoegdheden en procedures van bevoegde autoriteiten: het feit dat de aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen niet onder de regelgeving vallen, is het belangrijkste probleem in de algemene context van de effectiviteit van het toezichtproces, terwijl de toezichtsregelingen voor de financiële sector alleen gelden op basis van een risicogebaseerde benadering (hoewel de reikwijdte, de intensiteit en het niveau van de toegepaste sancties moeilijk te beoordelen zijn). Hoewel er een functionele financiële-inlichtingeneenheid is die analysetaken uitvoert, moet deze eenheid haar analysewerkzaamheden prioriteren vanwege het grote aantal rapporten over verdachte activiteiten en wordt zij geconfronteerd met een aantal beperkingen wat betreft de beschikbare informatie als gevolg van tekortkomingen in de preventieregeling. Met betrekking tot de wijze van internationale samenwerking in de praktijk van de bevoegde autoriteiten: tekortkomingen met betrekking tot de beschikbaarheid van informatie over de uiteindelijke begunstigde beperken het vermogen van de bevoegde autoriteiten om internationale samenwerking te verlenen. Voor het overige zorgen de autoriteiten van de rechtsgebieden voor een bevredigend niveau van internationale samenwerking met buitenlandse tegenhangers voor wetshandhavingsinstanties, justitiële autoriteiten en toezichthoudende autoriteiten, maar wordt de bevoegde financiële-inlichtingeneenheid geconfronteerd met belangrijke beperkingen bij het verlenen van bijstand aan de financiële-inlichtingeneenheden van de lidstaten op verzoek (geen mogelijkheid voor meldingsplichtige entiteiten om aanvullende informatie te verkrijgen, samenwerking voornamelijk via het kanaal van de wederzijdse rechtshulp/ wetshandhavingsinstanties). Met betrekking tot de beschikbaarheid en uitwisseling van informatie over uiteindelijke begunstigden van rechtspersonen en juridische constructies: een belangrijke tekortkoming van de bestaande regeling is het gebrek aan informatie over uiteindelijke begunstigden voor rechtspersonen en juridische constructies. Er bestaat geen betrouwbaar mechanisme om ervoor te zorgen dat informatie over uiteindelijke begunstigden op een bepaalde locatie wordt verzameld en beschikbaar is, aangezien noch de ondernemingen/trustees, noch de overheidsinstanties die bedrijven registreren, noch de financiële instellingen/aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen enige verplichting hebben om informatie over uiteindelijke begunstigden te verzamelen in overeenstemming met de internationale vereisten. Met betrekking tot de tenuitvoerlegging van gerichte financiële sancties: de regeling inzake gerichte financiële sancties wordt negatief beïnvloed door tekortkomingen met betrekking tot de informatie over uiteindelijke begunstigden. Deze tekortkomingen vergroten het risico op het omzeilen van gerichte financiële sancties door de oprichting van rechtspersonen/juridische constructies. Op basis hiervan concludeerde de Commissie dat Amerikaans-Samoa, Guam, Puerto Rico en de Amerikaanse Maagdeneilanden strategische tekortkomingen vertonen in hun AML/CFT-regelingen op grond van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.

- (38) Op basis van haar analyse is de Commissie van oordeel dat Irak strategische tekortkomingen vertoont in zijn AML/CFT-regeling als omschreven op grond van

artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849, rekening houdend met het risicoprofiel van het rechtsgebied, het dreigingsniveau en de veiligheidssituatie in het land. Op alle gebieden waarop de analyse betrekking had, werden strategische tekortkomingen vastgesteld. Met betrekking tot de strafbaarstelling van witwassen en terrorismefinanciering: het aantal veroordelingen in zaken die verband houden met financiering van terrorisme en witwassen is vrij beperkt en is niet evenredig met het risicoprofiel van het land. Ondanks de invoering van strafbaarstellingswetgeving in 2015 bestaat de belangrijkste uitdaging erin deze bepalingen effectief uit te voeren. Met betrekking tot cliëntenonderzoek, het bewaren van bewijsstukken en de melding van verdachte transacties in de financiële sector: hoewel recentelijk wetgeving is aangenomen met betrekking tot de effectieve toepassing van cliëntenonderzoek, zijn de andere preventieve maatregelen in de financiële sector ongelijk en verschilt de situatie sterk tussen de Iraakse staatsbanken en particuliere banken, is het aantal meldingen van verdachte transacties in de financiële sector (met name voor wisselkantoren) nog steeds zeer laag, en worden de risico's van hawala's zonder vergunning niet voldoende aangepakt. Met betrekking tot vereisten inzake cliëntenonderzoek, het bewaren van bewijsstukken en de melding van verdachte transacties in de desbetreffende niet-financiële sectoren: de regelgeving voor de sector van de aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen bevindt zich nog in een beginstadium met zeer beperkte informatie over de praktische uitvoering van vereisten inzake cliëntenonderzoek door deze entiteiten. Op basis van de beschikbare gegevens zijn meldingen van verdachte transacties in de sector nagenoeg afwezig. Met betrekking tot het bestaan van afschrikkende, evenredige en doeltreffende sancties bij inbreuken: het is onduidelijk of er een goed toezichts- en sanctieregime bestaat voor aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen en de informatie over sancties voor de financiële sector is incoherent. Met betrekking tot de bevoegdheden en procedures van bevoegde autoriteiten: het blijft twijfelachtig of de bevoegde autoriteiten over passende middelen beschikken om de hoge risico's van witwassen en financiering van terrorisme adequaat aan te pakken. Hoewel de autoriteiten betrokken zijn en blijf geven van voortdurende inspanningen, heeft de samenwerking tussen de inlichtingendiensten, de financiële-inlichtingeneenheid, de Iraakse centrale bank en de justitiële apparaat nog niet een toereikend niveau bereikt om daadwerkelijk handhavingsmaatregelen te verzekeren. Er bestaat bezorgdheid over het gebrek aan voldoende personeel en technische capaciteit bij de toezichthoudende autoriteiten om de financiële entiteiten volledig te monitoren en het toezicht op de sector van de aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen bevindt zich nog maar in een vroeg stadium. Er zijn onvoldoende aanwijzingen dat door de autoriteiten specifieke bevoegdheden of procedures zijn ingevoerd om het hoge risico van de hawalasector tegen te gaan. Met betrekking tot de wijze van internationale samenwerking in de praktijk van de bevoegde autoriteiten: hoewel het rechtskader over het geheel genomen geschikt is voor internationale samenwerking, is moeilijk te concluderen dat de uitwisseling van informatie doeltreffend is, aangezien er weinig cijfers beschikbaar zijn en er geen gedetailleerde feedback van de autoriteiten beschikbaar is. Met betrekking tot de beschikbaarheid en uitwisseling van informatie over uiteindelijke begunstigden van rechtspersonen en juridische constructies: hoewel de identificatie van uiteindelijke begunstigden deel uitmaakt van het cliëntenonderzoek, is het rechtskader nog niet voldoende gericht op de noodzaak om te zorgen voor voldoende transparantie van uiteindelijke begunstigden voor zowel juridische entiteiten als juridische constructies. Gezien de tekortkomingen die in het rechtskader zijn vastgesteld, is het in dit stadium niet mogelijk om de doeltreffendheid met betrekking tot de transparantie met betrekking tot uiteindelijke begunstigden verder te beoordelen.

Dit belemmert ook een effectieve internationale samenwerking op dit gebied. Met betrekking tot gerichte financiële sancties: het bestaande systeem voor de uitvoering van de relevante resoluties van de VN-Veiligheidsraad en met name het tijdschema voor de bevrozing kan niet worden beschouwd als een garantie dat bevrozing "onverwijld" plaatsvindt. Over het geheel genomen wordt de capaciteit om de toepassing van de AML/CFT-regeling te waarborgen negatief beïnvloed door de veiligheidssituatie in het land en de grootste uitdaging blijft dat Irak zeer recentelijk de controle over een groot deel van zijn grondgebied heeft verworven. Dit is een ernstig probleem met betrekking tot de omvang van de dreiging in het land, de aanwezigheid van terroristische organisaties die op de lijsten van de VN en de EU staan en op zijn grondgebied opereren, de terreurorganisaties die naar verluidt nog steeds aanwezig en actief zijn, de aanwezigheid van conflictzones, de blootstelling van het land aan witwassen van geld afkomstig van de illegale handel en smokkel en tenslotte de zeer hoge blootstelling ervan aan terrorismefinanciering uit een groot aantal verschillende illegale bronnen en uit misbruik van de legale economie. In combinatie met een preventief en repressief regime, dat nog steeds niet volledig effectief is, vormt dit een voortdurend risico voor het financiële stelsel van de EU. Op basis hiervan concludeerde de Commissie dat Irak strategische tekortkomingen vertoont in zijn AML/CFT-regeling op grond van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.

- (39) Op basis van haar analyse is de Commissie van oordeel dat Nigeria strategische tekortkomingen vertoont in zijn AML/CFT-regeling als omschreven op grond van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849, rekening houdend met het risicoprofiel van het rechtsgebied, het dreigingsniveau en de veiligheidssituatie in het land. Met betrekking tot de strafbaarstelling van witwassen en terrorismefinanciering: bij gebrek aan gedetailleerde, actuele en betrouwbare statistieken over het aantal onderzoeken, vervolgingen en veroordelingen is het moeilijk de doeltreffendheid van het bestaande systeem te beoordelen. Uit de beschikbare informatie blijkt echter dat het percentage veroordelingen in zaken die verband houden met financiering van terrorisme en witwassen vrij beperkt is en niet evenredig met het risicoprofiel van het land, ondanks het feit dat het land prioriteit geeft aan de strijd tegen het terrorisme als zodanig. Met betrekking tot vereisten inzake cliëntenonderzoek, het bewaren van bewijsstukken en de melding van verdachte transacties in de financiële sector en in de relevante niet-financiële sectoren: erkend moet worden dat Nigeria veel werk heeft verzet om de vereisten met betrekking tot cliëntenonderzoek in de financiële sector te verduidelijken en veel inspanningen heeft geleverd op het gebied van regelgeving, verduidelijking en voorlichting met betrekking tot de sector van de aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen. Er ontbreken echter belangrijke vereisten in het regelgevingskader, zoals tekortkomingen met betrekking tot politiek prominente personen of met betrekking tot de identificatie van uiteindelijke begunstigden, en deze tekortkomingen zijn materieel in het licht van de hoge corruptiedreiging in het land. Er blijven ook tekortkomingen bestaan met betrekking tot het tijdig melden van verdachte transacties, met name in verband met terrorisme en financiering van terrorisme, hetgeen gezien het risicoprofiel van het land vrij materieel is. Voorts is gemeld dat een omvangrijke informele sector niet onder de meldingsvereisten viel en het blijft onduidelijk in hoeverre dit effectief is aangepakt. Ondanks de inspanningen van de autoriteiten is de beschikbare informatie niet indicatief voor een effectief systeem waarin aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen hun AML/CFT- en met name cliëntenonderzoek- en meldingsverplichtingen goed begrijpen en naleven. Met betrekking tot het bestaan van afschrikkende, evenredige en doeltreffende sancties bij inbreuken: er lijkt een systeem van sancties te bestaan. Er zijn echter onvoldoende

gegevens om de effectieve toepassing van sancties tot op heden te beoordelen en het is niet duidelijk hoe het stelsel van administratieve en strafrechtelijke sancties in de praktijk wordt geformuleerd. Met betrekking tot de bevoegdheden en procedures van bevoegde autoriteiten: bij gebrek aan gedetailleerde, actuele en betrouwbare statistieken is het moeilijk om de doeltreffendheid van het bestaande AML/CFT-systeem en met name van de toezichthoudende en andere bevoegde autoriteiten te beoordelen. Omdat de rechtsstaat niet op het hele grondgebied wordt gehandhaafd, blijft het onduidelijk hoe de bevoegdheden van de bevoegde autoriteiten in het hele land doeltreffend zouden kunnen worden toegepast. Het is met name moeilijk voor te stellen dat het personeel van de bevoegde autoriteiten hun taken vrij en veilig (bijvoorbeeld met betrekking tot de inspecties van de toezichthoudende autoriteiten en de activiteiten van de wetshandhavingsautoriteiten) in de onlangs heroverde gebieden, die nu onder militaire controle staan, kan uitvoeren. Met betrekking tot de wijze van internationale samenwerking in de praktijk van de bevoegde autoriteiten: Nigeria lijkt niet over een alomvattende wetgeving inzake internationale samenwerking te beschikken, hoewel de autoriteiten zich voortdurend inspannen om dit aan te pakken. Wetgeving op het gebied van wederzijdse rechtshulp moet worden gedistilleerd uit meerdere wetgevingen en diverse multilaterale en bilaterale akkoorden. Er zijn ook geen informatie en statistieken over de doeltreffendheid van het systeem tot dusver beschikbaar. Met betrekking tot de beschikbaarheid en uitwisseling van informatie over uiteindelijke begunstigden van rechtspersonen en juridische constructies: er lijken belangrijke tekortkomingen met betrekking tot de transparantie op het gebied van uiteindelijke begunstigden te blijven bestaan, aangezien Nigeria niet lijkt te beschikken over een functionerend systeem om ervoor te zorgen dat de bevoegde autoriteiten tijdig kunnen beschikken over accurate, volledige en actuele informatie over uiteindelijke begunstigden van rechtspersonen en juridische constructies. Met betrekking tot de tenuitvoerlegging van gerichte financiële sancties: hoewel Nigeria over een degelijk kader voor de toepassing van deze sancties lijkt te beschikken, is het niet duidelijk of de sancties wegens niet-naleving van Resolutie 1373 van de VN-Veiligheidsraad doeltreffend, evenredig en afschrikkend zijn en lijken er geen financiële middelen te zijn bevroren, ondanks het feit dat een aantal personen of entiteiten die banden met Nigeria hebben, momenteel op grond van de relevante VN-instrumenten zijn aangewezen. Hoewel de Nigeriaanse autoriteiten zich blijven inspannen om de AML/CFT-regeling te verbeteren en in overeenstemming te brengen met de internationale verwachtingen, is er niet genoeg bewijs dat het systeem in de praktijk effectief is. In het algemeen wordt de effectieve toepassing van de AML/CFT-regeling negatief beïnvloed door de veiligheidssituatie in het land. Volgens openbare bronnen van informatie en inlichtingen hebben de autoriteiten onlangs grote delen van het grondgebied heroverd die voorheen onder controle stonden van terroristische groeperingen, met name Boko Haram, maar is de groepering doorgegaan met dodelijke aanslagen en is zij een belangrijke bedreiging blijven vormen, en blijven de getroffen gebieden een lappendeken van garnizoenssteden en zijn militaire escortes nodig bij alle verplaatsingen. De situatie wordt nog verergerd door burgeroorlogachtige etnische conflicten in de Middle Belt-regio van het land. Dit doet grote twijfels rijzen of over het geheel genomen een effectief AML/CFT-systeem mogelijk is en is een materiële zwakte gezien het risicoprofiel van het land. Gezien de significante risico's van witwassen en financiering van terrorisme waarmee het land wordt geconfronteerd en die niet naar behoren worden beperkt, en de moeilijke veiligheidssituatie die nog steeds voortduurt, is de Commissie tot de conclusie gekomen dat Nigeria strategische tekortkomingen vertoont in zijn AML/CFT-regeling op grond van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849. Opgemerkt wordt dat Nigeria het

directe lidmaatschap van de FATF had aangevraagd, maar dat het proces werd opgeschort na de schorsing van Nigeria binnen de Egmontgroep van financiële-inlichtingeneenheden. Nigeria heeft in juli 2018 wetgeving aangenomen om de door Egmont vastgestelde tekortkomingen aan te pakken en heeft verklaard dat het zich op hoog niveau inzet voor de voortzetting van het toetredingsproces voor de FATF. De Commissie zal de verdere ontwikkelingen op de voet volgen. De Commissie is verheugd over de inspanningen van Nigeria om zijn AML/CFT-regeling te versterken.

- (40) Op basis van haar analyse is de Commissie van oordeel dat Panama strategische tekortkomingen vertoont in zijn AML/CFT-regeling als omschreven op grond van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849, rekening houdend met het risicoprofiel van het rechtsgebied en het dreigingsniveau. Op alle gebieden waarop de analyse betrekking had, werden strategische tekortkomingen vastgesteld. Met betrekking tot de strafbaarstelling van witwassen en terrorismefinanciering: de capaciteit van de wetshandhavingsinstanties en het aantal veroordelingen voor het witwassen is niet evenredig met het dreigingsniveau waaraan Panama is blootgesteld, met name wat betreft witwassen in verband met basisdelicten die in het buitenland zijn gepleegd. Aangezien Panama fiscale misdrijven niet strafbaar stelt, noch als een primair misdrijf, noch als een basisdelict van witwassen, heeft deze tekortkoming een negatieve invloed op het vermogen van Panama om te zorgen voor identificatie, vervolging en veroordelingen voor witwassen in verband met fiscale misdrijven – en op de capaciteit van meldingsplichtige entiteiten om preventieve maatregelen toe te passen in dat verband. Bovendien vormde het een belangrijke belemmering voor de internationale samenwerking in verband met dergelijke gevallen. Panama heeft recentelijk een nieuwe wet (“Ley 70”) aangenomen die in maart 2019 in werking moet treden en die naar verwachting de tekortkoming zal aanpakken zodra zij wordt toegepast. Met betrekking tot de vereisten inzake cliëntenonderzoek, het bewaren van bewijsstukken en de melding van verdachte transacties in de financiële sector: er werden tekortkomingen vastgesteld met betrekking tot verplichtingen inzake cliëntenonderzoek door financiële instellingen, met name met betrekking tot fiscale delicten, de toepassing van cliëntenonderzoek en het monitoringproces in de overmakingssector. Er werden ook tekortkomingen vastgesteld met betrekking tot de monitoring van cliënten en transacties door agentschappen voor de overmaking van effecten (die in hoge mate zijn blootgesteld aan risico's in verband met uiteindelijke begunstigden) en het inzicht van financiële instellingen in het risico van terrorismefinanciering. De regeling voor het melden van verdachte transacties is niet adequaat aangezien deze niet expliciet betrekking heeft op pogingen tot transacties en lange meldtermijnen toestaat. Het volume aan verdachte transacties die aan de financiële-inlichtingeneenheid door de financiële sector worden gemeld, is beperkt en niet evenredig met het belang van het Panamese banksysteem, de blootstelling ervan aan witwasrisico's en de aanwezigheid van een dollareconomie in Panama. De recent door Panama aangenomen wet (“Ley 70”) zal naar verwachting tekortkomingen met betrekking tot cliëntenonderzoek en meldingen van verdachte transacties verhelpen, zodra zij daadwerkelijk wordt toegepast. Met betrekking tot vereisten inzake cliëntenonderzoek, het bewaren van bewijsstukken en de melding van verdachte transacties in de desbetreffende niet-financiële sectoren: ook in de niet-financiële sector werden tekortkomingen op het gebied van verplichtingen inzake cliëntenonderzoek vastgesteld, met name wat betreft verplichtingen inzake de identificatie van uiteindelijke begunstigden door binnenlandse gemachtigden. De uitvoering van limiterende maatregelen door de niet-financiële sector bevindt zich in een beginstadium van ontwikkeling, met name voor sectoren met een hoog risico,

zoals advocaten/binnenlandse gemachtigden, de vastgoedsector en de vrijhandelszone. Aangezien belastingmisdrijven tot op heden niet strafbaar worden gesteld, was het bewustzijn inzake witwasrisico's door een aantal sectoren beperkt, in het bijzonder bij juristen, advocatenbureaus en accountants. De regeling voor het melden van verdachte transacties in de niet- financiële sectoren is niet adequaat aangezien deze niet expliciet betrekking heeft op pogingen tot transacties en lange meldtermijnen toestaat (een kwestie die door "Ley 70" zou worden opgelost zodra deze van toepassing is). Het aantal verdachte transacties dat door de niet-financiële sectoren (met name in de genoemde sectoren met een hoog risico) aan de financiële-inlichtingendienst wordt gemeld, is laag en niet evenredig met het risicoprofiel van het land. Met betrekking tot het bestaan van afschrikkende, evenredige en doeltreffende sancties bij inbreuken: het sanctieregime wordt in de praktijk niet als voldoende afschrikkend, evenredig en doeltreffend beschouwd - gezien het ontbreken van sancties voor inbreuken op AML/CFT-verplichtingen door aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen en de beperkte geldboetes die worden opgelegd aan financiële instellingen die de regels niet naleven. Met betrekking tot de bevoegdheden en procedures van bevoegde autoriteiten: hoewel er bevoegde autoriteiten zijn, worden de doeltreffendheid van wetshandhavingsinstanties, douaneautoriteiten, incassobureaus, de financiële-inlichtingeneenheid en de maatregelen van de toezichthouders, gezien het risicoprofiel van het land, niet als toereikend beschouwd; Met betrekking tot de wijze van internationale samenwerking in de praktijk van de bevoegde autoriteiten: er werden belangrijke tekortkomingen vastgesteld met betrekking tot de internationale samenwerking, met name wat betreft de tijdige beantwoording van verzoeken om wederzijdse rechtshulp, belemmeringen voor samenwerking op het gebied van witwassen ten gevolge van belastingcriminaliteit, aangezien belastingmisdrijven tot voor korte tijd niet strafbaar waren, en beperkingen bij de uitwisseling van informatie over uiteindelijke begunstigden, wat een materiële leemte is gezien de rol van Panama als centrum voor bedrijfsoprichting. Wat de beschikbaarheid en uitwisseling van informatie over uiteindelijke begunstigden van rechtspersonen en juridische constructies betreft, zijn er grote tekortkomingen in de beschikbaarheid van en de toegang tot informatie over uiteindelijke begunstigden voor zowel juridische entiteiten als juridische constructies, hetgeen van materieel belang is gezien de rol van Panama als centrum voor het oprichten van bedrijven. Wat de uitvoering van gerichte financiële sancties betreft, vormen tekortkomingen in de identificatie van uiteindelijke begunstigden een uitdaging voor de uitvoering van gerichte financiële sancties, rekening houdend met het feit dat niet voldoende rekening wordt gehouden met de risico's van terrorismefinanciering waaraan de internationale financiële sector is blootgesteld. Op basis hiervan concludeerde de Commissie dat Panama strategische tekortkomingen vertoont in zijn AML/CFT-regeling op grond van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849. Opgemerkt zij dat Panama zich er politiek toe verbonden heeft om constructief te werken aan de aanpak van de strategische tekortkomingen van het land. Panama is bezig met het versterken van de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regeling op tal van gebieden. De aanneming van nieuwe wetgeving ("Ley 70") is een positieve ontwikkeling die zodra de wet van kracht wordt, moet bijdragen tot het wegwerken van de vastgestelde tekortkomingen.

- (41) Op basis van haar analyse is de Commissie van oordeel dat het Koninkrijk Saudi-Arabië strategische tekortkomingen vertoont in zijn AML/CFT-regeling als omschreven op grond van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849, rekening houdend met het risicoprofiel van het rechtsgebied en het dreigingsniveau. Het Koninkrijk Saudi-Arabië bevindt zich in een vergevorderd stadium van zijn proces om lid te

worden van de FATF en heeft zich verbonden tot het uitvoeren van een actieplan om de resterende tekortkomingen aan te pakken die ook in het recente verslag over de wederzijdse evaluatie zijn vastgesteld. Gezien het dreigingsniveau, met name met betrekking tot financiering van terrorisme, en het feit dat de meeste nationale maatregelen ter verbetering van de AML/CFT-regeling vrij recentelijk zijn ingevoerd en de effectieve toepassing ervan in de praktijk aldus niet ten volle kan worden vastgesteld, blijft het land een risico vormen voor het financiële stelsel van de EU. Met betrekking tot de strafbaarstelling van witwassen en terrorismefinanciering: terwijl de autoriteiten zich blijven toeleggen op binnenlandse misdrijven van terrorisme en terrorismefinanciering waarin een groot aantal vervolgingen werden ingesteld, kon bij de beoordeling niet worden opgemaakt of Saudi-Arabië in staat is financiering van terrorisme adequaat aan te pakken met betrekking tot de financiële middelen die in Saudi-Arabië worden aangetrokken voor de ondersteuning van terroristische entiteiten buiten het Koninkrijk, zoals vastgesteld in het wederzijdse evaluatieverslag van FATF/MENAFATF van september 2018. Hoewel het land een aantal zaken heeft gerapporteerd en de autoriteiten de risico's inzake terrorismefinanciering uitgaande van buitenlandse terroristische strijders aanpakken, is het aantal en het soort zaken met betrekking tot derde partijen/facilitatoren die betrokken zijn bij de financiering van terroristische organisaties buiten Saudi-Arabië, nog niet in overeenstemming met het risicoprofiel van het land. Voorts is er nog geen bewijs dat de regeling met betrekking tot de strafbaarstelling van witwassen en de invoering van evenredige en afschrikkende sancties daadwerkelijk worden toegepast. Hoewel uit recente gegevens blijkt dat er verbeteringen zich doorzetten, is het nog niet duidelijk of Saudi-Arabië daadwerkelijk onderzoek en vervolging instelt ten aanzien van personen die betrokken zijn bij grootschalige of professionele witwasactiviteiten – met name ten opzichte van het aantal inkomstengenererende misdrijven. Ongeveer 70 % tot 80% van de opbrengsten van misdrijven die in het Koninkrijk worden gegenereerd, verlaat naar schatting het rechtsgebied, maar zaken die betrekking hebben op die opbrengsten, worden meestal niet vervolgd en er is ook geen sprake van gecoördineerd onderzoek met andere landen. Met betrekking tot vereisten inzake cliëntenonderzoek, het bewaren van bewijsstukken en de melding van verdachte transacties in de financiële sector en in de relevante niet-financiële sectoren: de nieuwe AML/CFT-voorschriften die in november 2017 werden aangenomen, hebben de rechtsgrond voor AML/CFT-preventiemaatregelen in Saudi-Arabië versterkt; er is echter in dit stadium te weinig informatie beschikbaar om het niveau van effectieve uitvoering door financiële instellingen en aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen te beoordelen. Meldingen van verdachte transacties worden niet tijdig ingediend en er worden weinig verdachte transacties met betrekking tot terrorismefinanciering gemeld, met name door de sectoren die in de nationale risicobeadoordeling met betrekking tot financiering van terrorisme als zeer risicovol zijn aangemerkt. Hoewel de verbeteringen blijven doorgaan, zijn er nog steeds tekortkomingen in de manier waarop de financiële-inlichtingeneenheid meldingen van verdachte transacties behandelt en onderzoekt. Hoewel het preventiekader is aangepast aan de internationale verwachtingen op dit gebied, is er in het algemeen behoefte aan een langere referentieperiode om de effectieve uitvoering van deze regels door meldingsplichtige entiteiten, zoals banken en financiële instellingen, te beoordelen. In dit stadium blijven er nog steeds belangrijke kwetsbaarheden bestaan, met name ten aanzien van terrorismefinanciering, en lijken deze onvoldoende te worden beperkt. Met betrekking tot de bevoegdheden en procedures van bevoegde autoriteiten: hoewel elementen voor risicogebaseerd toezicht goed in de wet lijken te zijn verankerd, met name wat de financiële sector betreft, zijn er nieuwe regels en modellen, waarvan het effect slechts in beperkte mate kon worden

beoordeeld gezien de recente uitvoering ervan, vooral in de niet-financiële sector. Met betrekking tot de beschikbaarheid en uitwisseling van informatie over uiteindelijke begunstigten van rechtspersonen en juridische constructies: hoewel de autoriteiten inspanningen leveren om het inzicht in de risico's te verhogen, kon niet worden vastgesteld dat de analyse van Saudi-Arabië van de risico's die verbonden zijn aan rechtspersonen en juridische constructies omvattend genoeg zijn om aan te tonen dat de risico's laag zijn. Juridische constructies, zoals waqfs, blijven een punt van zorg vanwege hun grote kwetsbaarheid voor misbruik en een aantal lacunes in de regelgeving en het toezicht. Saudi-Arabië maakt gebruik van verschillende mechanismen om uiteindelijke begunstigten van juridische entiteiten te verkrijgen of te bepalen, hoewel deze wellicht niet in alle gevallen volstaan om de beschikbaarheid van informatie over uiteindelijke begunstigten te garanderen en het is met name te vroeg om te bevestigen dat het nieuwe register van uiteindelijke begunstigten voor sommige entiteiten doeltreffend is. Er zijn projecten lopende om de beschikbaarheid van gegevens en de nauwkeurigheid van uiteindelijk begunstigten te verbeteren, hetgeen ertoe zou moeten bijdragen deze bezorgdheid weg te nemen. Met betrekking tot de wijze van internationale samenwerking in de praktijk van de bevoegde autoriteiten: hoewel er vooruitgang is om de internationale samenwerking te verbeteren, is het niet duidelijk of er procedures bestaan die de vertrouwelijkheid van het proces waarborgen en of er adequate dossierbeheersystemen bestaan, en of de verzoeken naar behoren werden geprioriteerd, zowel wat betreft de formele wederzijdse rechtshulp als andere vormen van internationale samenwerking. Het resultaat van de internationale samenwerking met andere landen is niet duidelijk, aangezien er geen gecoördineerd onderzoek met andere landen is gemeld, waardoor de confiscatie van criminele vermogensbestanddelen aanzienlijk wordt beperkt, aangezien een groot deel van de opbrengsten van misdrijven het land zou verlaten. Met betrekking tot de tenuitvoerlegging van gerichte financiële sancties: de regeling voor de uitvoering van gerichte financiële sancties in verband met terrorisme en terrorismefinanciering vertoont nog steeds materiële tekortkomingen. Het is onder meer onduidelijk of de bestaande maatregelen ervoor zorgen dat de sancties in alle gevallen onverwijld worden uitgevoerd. Het is nog niet bevestigd of alle natuurlijke en rechtspersonen in Saudi-Arabië verplicht zijn de geldmiddelen en activa van aangewezen personen te bevriezen. Evenmin is bevestigd of de Saudische gerichte financiële sanctiemechanismen onderdanen en personen binnen het rechtsgebied niet specifiek verbieden financiële middelen en andere activa ter beschikking te stellen van aangewezen personen en entiteiten, hoewel de strafwetgeving op dit punt gedeeltelijk beperkingen oplegt. Saudi-Arabië vertoont een hoog en divers risico van terrorismefinanciering, dat verband houdt met terrorisme in Saudi-Arabië en in landen die conflicten in de regio hebben, maar ook in verband met landen buiten de regio. Tegen deze achtergrond en gezien het feit dat het relatief recent ingevoerde AML/CFT-kader om de resterende belangrijke kwetsbaarheden te beperken nog niet volledig effectief is gebleken, wordt Saudi-Arabië beschouwd als een hoog risico voor het financiële stelsel van de EU. Op basis hiervan concludeerde de Commissie dat het Koninkrijk Saudi-Arabië strategische tekortkomingen vertoont in zijn AML/CFT-regeling op grond van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849. Opgemerkt zij dat Saudi-Arabië bezig is met de verdere versterking van de slagkracht van zijn AML/CFT-regeling en in dit verband zijn politieke toezegging op hoog niveau opnieuw heeft uitgesproken.

- (42) Op basis van haar analyse is de Commissie van oordeel dat Samoa strategische tekortkomingen vertoont in zijn AML/CFT-regeling als omschreven op grond van

artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849, rekening houdend met het risicoprofiel van het rechtsgebied en het dreigingsniveau. Het is gebleken dat Samoa aantrekkelijk is voor fiscale misdrijven en blootgesteld is aan een hogere dreiging van witwassen in verband met fiscale misdrijven als basisdelict. Opgemerkt zij dat Samoa een rechtsgebied is dat is opgenomen in bijlage I van de EU-lijst van niet-coöperatieve fiscale rechtsgebieden als gevolg van een aantal tekortkomingen. Er werden strategische tekortkomingen vastgesteld op alle gebieden waarop de analyse betrekking had, met uitzondering van de wijze van internationale samenwerking in de praktijk. Met betrekking tot de strafbaarstelling van witwassen en terrorismefinanciering: hoewel de opnemng van belastingontduiking als basisdelict van witwassen een verheugende ontwikkeling is, vormt de onzekerheid over het onder de regelgeving vallen van andere ernstige fiscale delicten als basisdelict een relevante technische tekortkoming in het licht van de dreiging in verband met het Samoaanse offshore financieel centrum. Dit is met name materieel wanneer men bedenkt dat het kader van onderzoeken, vervolgingen en veroordelingen voor witwassen en financiering van terrorisme niet de kenmerken van een doeltreffend systeem vertoont. Met betrekking tot de vereisten inzake cliëntenonderzoek, het bewaren van bewijsstukken en de melding van verdachte transacties in de financiële sector: de vereisten inzake cliëntenonderzoek in de financiële sector vertonen nog enkele tekortkomingen en de melding van verdachte transacties wordt niet effectief uitgevoerd. Met betrekking tot vereisten inzake cliëntenonderzoek, het bewaren van bewijsstukken en de melding van verdachte transacties in de relevante niet-financiële sector: de vereisten inzake cliëntenonderzoek in de niet-financiële sector vertonen enkele strategische tekortkomingen en de melding van verdachte transacties door de niet-financiële sector is onbevredigend, met name wat betreft aanbieders van trustdiensten of vennootschapsrechtelijke diensten. Met betrekking tot het bestaan van afschrikkende, evenredige en doeltreffende sancties bij inbreuken: de beschikbare sanctieregeling wordt niet evenredig en afschrikkend geacht en is niet effectief uitgevoerd. Met betrekking tot de bevoegdheden en procedures van bevoegde autoriteiten: ondanks een goed kader voor vergunningverlening is de frequentie en intensiteit van het toezicht onbevredigend. Ook de bevoegdheid van de toezichthouders om sancties op te leggen is ontoereikend. Met betrekking tot de beschikbaarheid en uitwisseling van informatie over uiteindelijke begunstigden van rechtspersonen en juridische constructies: er zijn onvoldoende waarborgen om de transparantie van de informatie over uiteindelijke begunstigden en met name de nauwkeurigheid van de informatie over uiteindelijke begunstigden te waarborgen, hetgeen een materiële tekortkoming is, gezien het potentiële risico dat internationale ondernemingen worden misbruikt als kanaal voor witwassen. Met betrekking tot de tenuitvoerlegging van gerichte financiële sancties: de effectiviteit van de regeling voor gerichte financiële sancties lijkt te worden beperkt door technische tekortkomingen in de mechanismen waarin de Samoaanse wet voorziet. Op basis hiervan concludeerde de Commissie dat Samoa strategische tekortkomingen vertoont in zijn AML/CFT-regeling op grond van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.

- (43) Op basis van haar analyse is de Commissie van oordeel dat Libië strategische tekortkomingen vertoont in zijn AML/CFT-regeling als omschreven op grond van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849, rekening houdend met het risicoprofiel van het rechtsgebied en het dreigingsniveau. Libië is lid van MENAFATF - het met de FATF vergelijkbaar regionaal orgaan dat verantwoordelijk is voor de regio Midden-Oosten en Noord-Afrika. Desondanks is Libië nooit onderworpen geweest aan een wederzijds evaluatieproces op grond van deze organisatie, noch heeft het land ermee ingestemd om tegen een bepaalde datum in een dergelijk proces te worden geëvalueerd.

Overeenkomstig de methodologie zal, wanneer er geen verslag over de wederzijdse evaluatie of een gelijkwaardig verslag bestaat of indien het derde land niet deelneemt aan een met de FATF vergelijkbaar regionaal orgaan met het oog op evaluatie, het derde land worden geacht strategische tekortkomingen te vertonen als gevolg van ernstige onzekerheid over de overeenstemming van zijn AML/CFT-regeling met AML/CFT-normen. Dit is noodzakelijk omdat hieruit blijkt dat er een gebrek aan inzet is bij de uitvoering van internationaal overeengekomen normen op dat gebied – en dergelijke landen anders een gunstiger positie zouden bezetten dan andere landen die aan een internationaal evaluatieproces worden onderworpen. Dit vermoeden werd verder bevestigd door de analyse van de Commissie en de informatie die zij van Europol heeft ontvangen en waaruit blijkt dat het land vanuit het oogpunt van wetshandhaving een risico op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering vormt. Bijgevolg bevestigt de analyse van de Commissie, rekening houdend met de beschikbare informatie en het beschikbare bewijsmateriaal, dat Libië strategische tekortkomingen vertoont in zijn AML/CFT-regeling overeenkomstig artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849. Op basis hiervan concludeerde de Commissie dat Libië strategische tekortkomingen vertoont in zijn AML/CFT-regeling op grond van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849.

- (44) Het is van essentieel belang dat alle als risicovol aangemerkte rechtsgebieden van derde landen worden uitgenodigd om volledig samen te werken met de Commissie en internationale organen om de strategische tekortkomingen aan te pakken die in hun regelingen ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering zijn vastgesteld.
- (45) Het is van het grootste belang dat de ontwikkelingen bij de beoordeling van de AML/CFT-regelingen van derde landen permanent worden gemonitord om de lijst van derde landen met een hoog risico en met strategische tekortkomingen te actualiseren. Daarom is het noodzakelijk dat de Commissie een follow-up uitvoert van de vorderingen van derde landen met strategische tekortkomingen, reeds beoordeelde landen monitort wanneer nieuwe informatiebronnen beschikbaar komen, en bijkomende landen beoordeelt om na te gaan of hun AML/CFT-regeling strategische tekortkomingen vertoont. Zodra er relevante informatie beschikbaar komt, moeten er dus bijkomende landen worden geëvalueerd.
- (46) De Commissie is voornemens de vooruitgang die aangewezen derde landen hebben gemaakt bij het aanpakken van hun strategische tekortkomingen verder te monitoren. Landen met strategische tekortkomingen die een risico voor het internationale systeem inhouden, dienen de corrigerende maatregelen ten uitvoer te leggen die zijn overeengekomen met internationale organisaties die bevoegd zijn op het gebied van AML/CFT. De effectieve uitvoering van internationaal overeengekomen actieplannen is een noodzakelijke basisvoorwaarde om ervoor te zorgen dat strategische tekortkomingen worden weggewerkt. Daarnaast is het van essentieel belang dat alle landen die relevant zijn voor het financiële stelsel van de EU worden beoordeeld op basis van gemeenschappelijke criteria met het oog op een eventuele schrapping van de lijst. De Commissie moet beoordelen of de landen de noodzakelijke wettelijke vereisten hebben vastgesteld om hun wettelijke en institutionele kader te verbeteren, maar het blijft even belangrijk om te beoordelen of die maatregelen ook effectief worden toegepast in de praktijk. Om een land van de lijst te schrappen, moet worden beoordeeld of het aan de volgende vereisten voldoet: 1) in de eerste plaats of het voldoet aan de criteria inzake de strafbaarstelling van witwassen en financiering van terrorisme; de vereisten inzake cliëntenonderzoek, het bewaren van bewijsstukken en de melding van verdachte transacties in de financiële en in de niet-financiële sector;

transparantie over de uiteindelijk begunstigten; en internationale samenwerking; 2) voor zover aan het eerste vereiste is voldaan, of het land de maatregelen met betrekking tot de beschikbaarheid en uitwisseling van informatie over uiteindelijk begunstigten effectief toepast; 3) voor zover aan de eerste twee vereisten is voldaan, of het land positieve en tastbare vooruitgang heeft geboekt bij de verbetering van de doeltreffendheid op alle gebieden waar belangrijke tekortkomingen zijn vastgesteld. De Commissie is voornemens een besluit te nemen over de mogelijke schrapping van de lijst nadat zij informatie van derde landen die relevante wetgeving voor de aanpak van strategische tekortkomingen hebben aangenomen, maar ook van andere betrouwbare informatiebronnen die nodig zijn om de Commissie in staat te stellen tot een conclusie in haar analyse te komen, ontvangt en evalueert. De Commissie verbindt zich ertoe in voorkomend geval de betrokken landen te steunen bij het aanpakken van de vastgestelde tekortkomingen, zodat zij uiteindelijk op basis van de bovengenoemde criteria van de lijst kunnen worden geschrapt. Dit moet verder worden bevorderd door middel van speciale discussies, maar ook door middel van politieke dialogen en overleg van de Unie met de betrokken landen. Dit kan gepaard gaan met een gericht gebruik van de instrumenten van de Unie, waaronder, in voorkomend geval, ontwikkelingssamenwerking, bijvoorbeeld via technische bijstand, capaciteitsopbouw, uitwisseling van deskundigheid en beste praktijken,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

De lijst van rechtsgebieden van derde landen die in hun regelgeving ter bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme strategische tekortkomingen vertonen welke een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Unie ("derde landen met een hoog risico"), zoals vastgesteld in de bijlage, wordt aangenomen.

Artikel 2

Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 wordt ingetrokken.

Verwijzingen naar de ingetrokken verordening gelden als verwijzingen naar deze verordening.

Artikel 3

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 13.2.2019

Voor de Commissie
De Voorzitter
Jean-Claude JUNCKER