



V Bruselu dne 14.7.2016  
C(2016) 4180 final

**NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) .../...**

**ze dne 14.7.2016,**

**kterým se směrnice (EU) 2015/849 doplňuje o identifikaci vysoce rizikových třetích zemí  
se strategickými nedostatky**

(Text s významem pro EHP)

## DŮVODOVÁ ZPRÁVA

### SOUVISLOSTI AKTU V PŘENESENÉ PRAVOMOCI

#### A. SVĚŘENÍ PRAVOMOCI PŘIJMOUT AKT A SOUVISLOSTI

Dne 20. května 2015 byl přijat nový rámec pro boj proti praní peněz a financování terorismu. Tato nová pravidla tvoří:

- (a) směrnice (EU) 2015/849<sup>1</sup> o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu (dále jen „směrnice o praní peněz“); a
- (b) Nařízení (EU) 2015/847<sup>2</sup> o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků.

Nová pravidla vytvářejí moderní a soudržný rámec v této oblasti a jsou v souladu s mezinárodními standardy a doporučeními, jež jsou v současné době v platnosti, zejména s těmi, které vydává Finanční akční výbor (FATF)<sup>3</sup>.

Jedním ze zásadních prvků právního rámce EU je přístup založený na posouzení rizika. Situace, kdy je riziko praní peněz nebo financování terorismu zvýšené, mohou být důvodem pro zesílená opatření, zatímco nižší riziko může být naopak důvodem pro méně důkladné kontroly.

Jedním z faktorů, který je třeba zvážit při uplatňování přístupu založeného na posouzení rizika, je zeměpisné riziko / riziko související s konkrétní zemí, a v důsledku toho je třeba identifikovat vysoce rizikové třetí země. Tento faktor hraje roli při posuzování rizik, které se provádí na vnitrostátní úrovni a na úrovni odvětví. Podle čl. 9 odst. 1 směrnice o praní peněz musí být v zájmu ochrany řádného fungování vnitřního trhu na úrovni EU identifikovány jurisdikce třetích zemí, které mají ve svých vnitrostátních režimech pro boj proti praní peněz a financování terorismu strategické nedostatky představující významnou hrozbu pro finanční systém Unie (dále jen „vysoce rizikové třetí země“). Ustanovení čl. 9 odst. 2 uvedené směrnice svěřuje Komisi pravomoc přijímat akty v přenesené pravomoci s cílem identifikovat tyto vysoce rizikové třetí země při zohlednění strategických nedostatků a uvádí kritéria, z nichž má posouzení Komise vycházet. Na základě této identifikace zavazuje ustanovení čl. 18 odst. 1 směrnice o praní peněz povinné osoby k tomu, aby při navazování obchodních vztahů nebo provádění transakcí s fyzickými nebo právními osobami usazenými v zemích uvedených na seznamu uplatňovaly opatření zesílené hloubkové kontroly klienta.

Dne 2. února 2016 oznámila Komise širokou škálu opatření, jež mají sloužit k odříznutí teroristů od jejich zdrojů příjmů a k jejich vysledování prostřednictvím finančních činností. Mezi bezprostřední priority [akčního plánu](#) patří přijetí aktu v přenesené pravomoci s cílem identifikovat vysoce rizikové třetí země, jak je uvedeno v článku 9 směrnice o praní peněz.

Jasná identifikace vysoce rizikových třetích zemí je nezbytná pro to, aby bylo možné vymezit přesný právní rámec pro podnikání a transakce s jednotlivci nebo podniky, které jsou legálně

---

<sup>1</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES (Úř. věst. L 141, 5.6.2015, s. 73).

<sup>2</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/847 ze dne 20. května 2015 o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků a o zrušení nařízení (ES) č. 1781/2006 (Úř. věst. L 141, 5.6.2015, s. 1).

<sup>3</sup> Mezinárodní standardy pro boj proti praní peněz a financování terorismu a šíření zbraní hromadného ničení, doporučení FATF, únor 2012 (aktualizovány v říjnu 2015).

usazeny v určených zemích. Tato identifikace je proto odpovědí na rostoucí poptávku po globálním přístupu k řešení rizika praní peněz a financování terorismu, které představují vysoce rizikové jurisdikce. Kromě toho zajistí větší právní jistotu pro hospodářské subjekty a zúčastněné strany obecně a rovněž lepší ochranné mechanismy pro celý vnitřní trh. Zveřejněním tohoto seznamu se zajistí rovnost podmínek pro povinné osoby v celé EU a řádná hospodářská soutěž mezi povinnými osobami, jelikož určité povinné osoby nebudou mít možnost neuplatňovat zesílenou hloubkovou kontrolu klienta jakožto prostředek pro přilákání klientů. Uvedená identifikace tedy představuje základní kámen rámce zavedeného Unií, který má zajistit, aby pravidla EU a jejich prosazování držely krok s vyvíjejícími se trendy, rozvojem v oblasti technologií a s obchodním a podnikatelským prostředím, které je čím dál těsněji propojeno. Stručně řečeno, tento akt v přenesené pravomoci je jednak reakcí na strategický cíl, kterým je zajistit bezpečnost finančního systému, a také přispívá k zajištění přiměřeného stupně ochrany spotřebitelů a podporuje účinnou hospodářskou soutěž.

## B. KRITÉRIA PRO IDENTIFIKACI VYSOCE RIZIKOVÝCH TŘETÍCH ZEMÍ

Článek 9 směrnice o praní peněz pověřuje Komisi, aby identifikovala jurisdikce třetích zemí, které mají ve svých režimech pro boj proti praní peněz a financování terorismu strategické nedostatky představující významnou hrozbu pro finanční systém Unie. Komise zohledňuje strategické nedostatky při posuzování vysoce rizikových třetích zemí zejména na základě následujících kritérií:

1. právní a institucionální rámec dotčené země, ve kterém zvažuje čtyři zásadní požadavky:
  - a. považování praní peněz a financování terorismu za trestný čin;
  - b. hloubková kontrola klienta;
  - c. vedení záznamů;
  - d. oznamování podezřelých transakcí;
2. pravomoci a postupy příslušných vnitrostátních orgánů v dotčené zemi pro účely boje proti praní peněz a financování terorismu;
3. účinnost systému pro boj proti praní peněz a financování terorismu při řešení rizik, jimž dotčená země v této oblasti čelí.

Tento seznam kritérií uvedený v čl. 9 odst. 2 není vyčerpávající. Stanovená kritéria však zákonodárce označil za obzvláště relevantní.

Pokud jde o tato hlavní kritéria, zásadní význam má i nadále posuzování účinnosti opatření v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu. Cílem je nejen posoudit, zda je právní rámec v souladu s požadavky v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, ale rovněž to, zda jsou tato opatření účinně uplatňována.

Při vypracovávání této analýzy musí být údaje porovnány s různými ukazateli, které charakterizují právo svobodně působit v mezinárodním finančním systému. Je proto nezbytné, aby byly tyto ukazatele celosvětově uznány jako soudržné a platné pro hodnocení vnitrostátního rámce pro boj proti praní peněz a financování terorismu. Komise proto využila již zavedené ukazatele a zprávy o různých jurisdikcích vypracované a zveřejněné specializovanými celosvětovými subjekty, jako jsou zprávy vydané Finančním akčním výborem (FATF) a regionálními subjekty podobnými FATF. Proto se zásadní a nejdůležitější doporučení FATF považují za mezinárodně dohodnuté ukazatele pro identifikaci vysoce

rizikových zemí<sup>4</sup>. Pokud jde o kritéria uvedená v čl. 9 odst. 2, považují se za relevantní zejména tato doporučení FATF: doporučení 3 (kriminalizace praní peněz), 5 (kriminalizace financování terorismu), 10, 16 a 22 (hloubková kontrola klienta), 11 (vedení záznamů), 20 a 23 (oznamování podezřelých transakcí), 26 až 35 (pravomoci příslušných vnitrostátních orgánů) a bezprostřední výsledek FATF 3, 4, 6, 7, 8, 9 (účinné uplatňování opatření v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu). Kromě toho je vhodné zvážit další ukazatele s cílem získat komplexní pohled na strategické nedostatky. To se týká například doporučení 24 a 25 a rovněž bezprostředního výsledku 5, což jsou zásadní ukazatele pro zajištění transparentnosti, pokud jde o informace o skutečném vlastnictví. Další důležitou součástí pravomocí příslušných orgánů je jejich schopnost spolupracovat na mezinárodní úrovni. Zvláštní význam proto mají doporučení 36 až 40 o mezinárodní spolupráci a okamžitý výsledek 2.

Na základě této analýzy lze identifikovat režimy třetích zemí pro boj proti praní peněz a financování terorismu, které představují významnou hrozbu pro celosvětový finanční systém. Jako finální krok musí být hrozba, kterou představují tyto konkrétní režimy, prověřena ve srovnání s vlastním finančním systémem Unie. V této souvislosti zohledňuje Komise vysokou úroveň integrace mezinárodního finančního systému, úzké propojení tržních subjektů, vysoký objem přeshraničních transakcí směrem do EU i z EU, jakož i stupeň otevřenosti trhu, aby mohla posoudit, zda některá hrozba v oblasti praní peněz a financování terorismu pro mezinárodní finanční systém představuje zároveň hrozbu i pro finanční systém EU.

Kromě toho existují i rizika terorismu a organizovaného zločinu, která také závisí na skutečných a potenciálních úmyslech, stejně jako schopnost pachatelů zneužít zranitelnosti finančního systému. Vysoce rizikové jurisdikce jsou ty jurisdikce, v nichž prvky finanční regulace zvyšují pravděpodobnost nabídky služeb praní špinavých peněz, jež využívají teroristické a zločinecké organizace. Úmysly i schopnosti pachatelů mají tendenci v uvedených vysoce rizikových třetích zemích narůstat, neboť finanční systém těchto zemí je zranitelnější a je snazší jej zneužít. Jejich nedostatečná finanční regulace může být rovněž vypočítavý a úmyslný prvek, o kterém rozhodli tvůrci politik na základě analýzy nákladů a přínosů v závislosti na ekonomických a institucionálních proměnných dané země, jako je růst, úloha finančního odvětví, citlivost vůči mezinárodní pověsti, míra tamního vnímání hrozby terorismu a/nebo organizovaného zločinu, institucionální přitažlivost a mezinárodní míra prosazování sankčních mechanismů na technické a politické úrovni.

## C. POSTUP PRO IDENTIFIKACI VYSOCE RIZIKOVÝCH TŘETÍCH ZEMÍ

Jak uznává směrnice o praní peněz, za účelem posílení účinného boje proti praní peněz a financování terorismu na celosvětové úrovni by měly být příslušné právní akty Unie tam, kde je to vhodné, sladěny se standardy FATF<sup>5</sup>. Záměrem zákonodárce EU tedy bylo zavést v právních předpisech EU postup vytváření seznamů podobný postupům, které provádí FATF.

Podle 28. bodu odůvodnění a čl. 9 odst. 4 směrnice o praní peněz zohlední Komise v příslušných případech relevantní hodnocení, posouzení nebo zprávy, které vypracovaly mezinárodní organizace a tvůrci standardů v oblasti předcházení praní peněz a boje proti

<sup>4</sup> Zásadní a nejdůležitější doporučení jsou doporučení vymezená v postupech skupiny FATF pro přezkum mezinárodní spolupráce dne 26. června 2009, jejichž cílem bylo určit vysoce rizikové třetí země v rámci 3. kola postupu vzájemných hodnocení. Tyto postupy budou nahrazeny na začátku 4. kola postupu vzájemných hodnocení ICRG.

<sup>5</sup> Komise je zakládajícím členem FATF, a proto přispívá k rozvoji těchto standardů i k práci skupiny FATF pro přezkum mezinárodní spolupráce (ICRG).

financování terorismu, tj. měla by zohlednit například veřejná prohlášení FATF, vzájemná hodnocení a zprávy z podrobného hodnocení vydávané uvedenými organizacemi.

Posouzení Komise je zároveň autonomní proces založený na konkrétních kritériích, přičemž se zohledňují hodnocení provedená FATF a jinými mezinárodními organizacemi. Komise by se proto mohla odchýlit od seznamu FATF, například tím, že na svůj seznam zařadí třetí země, které nejsou uvedeny na seznamu FATF.

Hlavním účelem seznamu vysoce rizikových třetích zemí není pranýřovat, ale spíše otevřeně pojmenovat ty jurisdikce, s nimiž Unie hodlá pokračovat v dialogu a tento dialog ještě zintenzivnit, aby se odstranily zjištěné nedostatky, pokud jsou takto identifikované jurisdikce ochotny spolupracovat. Toto zapojení by mohlo být v příslušných případech usnadněno i prostřednictvím rozvojové pomoci. Cílem není omezit hospodářské nebo finanční vztahy se zeměmi uvedenými na seznamu. Tento seznam naopak přispěje ke zvýšení důvěry povinných osob jednajících s těmito zeměmi tím, že se budou provádět vhodné kontroly. Takový přístup je v souladu s cílem posílit podporu třetím zemím při dodržování právních požadavků rezolucí Rady bezpečnosti OSN a doporučení FATF, jak je uvedeno v akčním plánu Komise pro boj proti financování terorismu.

#### D. INFORMACE OD MEZINÁRODNÍCH ORGANIZACÍ A TVŮRČŮ STANDARDŮ

Komise se podílí na činnosti FATF jakožto jeho člen a jejím úkolem je přispívat k uplatňování jeho standardů. Komise proto v rámci FATF zejména sleduje, zda třetí země dodržují mezinárodní standardy v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu.

FATF je subjekt stanovující mezinárodní standardy pro boj proti praní peněz a financování terorismu<sup>6</sup>. Podporuje účinné provádění právních, regulačních a operativních opatření pro boj proti praní peněz, financování terorismu a dalším souvisejícím hrozbám ohrožujícím integritu mezinárodního finančního systému. Vydává tzv. doporučení FATF („Mezinárodní standardy pro boj proti praní peněz a financování terorismu a šíření zbraní hromadného ničení“), která tvoří celosvětové standardy v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu.

Práci FATF doplňuje a přebírá devět regionálních subjektů podobných FATF, které reprezentují celkem více než 180 zemí.

Jakožto reprezentativní subjekt, který disponuje znalostmi odborníků v právních, finančních a ekonomických otázkách, se FATF snaží identifikovat země a území, jež nespolupracují v mezinárodním boji proti praní peněz. FATF vypracoval soubor kritérií k identifikaci zemí a území, které mají ve svých režimech pro boj proti praní peněz a financování terorismu strategické nedostatky představující riziko pro mezinárodní finanční systém. Toto posouzení je založeno na spolehlivém postupu posuzování („postup vzájemného hodnocení“), což je postup vzájemného hodnocení účinného dodržování standardů FATF (včetně návštěv na místě). FATF rovněž posuzuje pokrok, kterého dosáhly uvedené země, a sice na základě konkrétních vzájemných hodnocení a návštěv na místě, aby se prohloubily znalosti týkající se účinného uplatňování nově přijatých pravidel.

Skupina pro přezkum mezinárodní spolupráce (ICRG), což je pracovní skupina FATF, je od roku 2007 odpovědná za identifikaci „vysoce rizikových“ a „nespolupracujících“

<sup>6</sup> Počet jeho členů vzrostl na 37: jedná se o 35 států a dvě regionální organizace včetně Komise a kromě toho existuje mnoho přidružených členů a pozorovatelů. Celkem 15 členských států je členem FATF a zbývajících 13 je členem „MONEYVAL“, což je regionální subjekt podobný FATF, který provádí vzájemné hodnocení opatření v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu v zemích Rady Evropy.

jurisdikcí. Po summitu skupiny G20, který se konal v Pittsburghu v říjnu 2009, ICRG podstatně rozšířila rozsah svého přezkumu, protože byla požádána o to, aby „do února 2010 vydala veřejný seznam vysoce rizikových jurisdikcí“. Od roku 2010 provádí ICRG průběžný nebo soustavný přezkum jurisdikcí na základě řádného postupu. Po počáteční identifikaci dané jurisdikce výborem FATF nebo subjektem podobným FATF se provádí předběžný přezkum jurisdikce, při němž je s danou jurisdikcí navázán kontakt a je jí umožněno vyjádřit připomínky k návrhu zprávy. Tato zpráva pak představuje základ pro rozhodnutí FATF o tom, zda provést důkladný přezkum. V průběhu důkladného přezkumu má daná jurisdikce příležitost projednat zprávu a vypracovat plán pro řešení zjištěných nedostatků. Všechny země posuzované výborem FATF nebo subjektem podobným FATF mají proto příležitost vyjádřit svůj názor na základě řádného postupu a jakýkoli akční plán, který se vypracovává, země přezkoumává (a v ideálním případě schvaluje). Podle nového postupu ICRG, který byl přijat v říjnu 2015, se zemím, u nichž se uvažuje o tom, že budou postoupeny ICRG, poskytuje období pozorování v délce jednoho roku, aby měly čas na nápravu nedostatků před zahájením postupu ICRG. Země, které FATF identifikoval jako „vysoce rizikové“, proto mají dostatek času na to, aby si uvědomily zjištěné nedostatky a přijaly nápravná opatření.

Na konci tohoto postupu identifikuje FATF jurisdikce s nedostatečnými opatřeními pro boj proti praní peněz a financování terorismu, a sice ve veřejných dokumentech FATF, které se vydávají třikrát ročně po jeho plenárních zasedáních:

- Pokud jde o vysoce rizikové jurisdikce, vydává FATF dokument nazvaný „**Zlepšování dodržování mezinárodních požadavků v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu: probíhající proces**“. Tento dokument identifikuje jurisdikce se strategickými nedostatky, které poskytly politický závazek na vysoké úrovni, že budou řešit uvedené nedostatky provedením akčního plánu, který vypracují spolu s FATF.
- FATF rovněž vydává „**veřejné prohlášení**“, které je zaměřeno vůči vysoce rizikovým jurisdikcím a identifikuje ty jurisdikce, které náležitě nevyřešily strategické nedostatky v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu nebo které se nezavázaly provést akční plán k jejich odstranění, a vyzývá členy FATF, aby zvážili související riziko, jež má původ v těchto jurisdikcích. Toto prohlášení identifikuje také vysoce rizikové jurisdikce, které se zavázaly k provádění akčního plánu, a je předmětem výzvy FATF uplatňovat opatření zesílené kontroly klienta přiměřená rizikům vyplývajícím z těchto jurisdikcí. Toto veřejné prohlášení rovněž identifikuje jurisdikce, které mají strategické nedostatky v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, a které se proto staly předmětem protiopatření za účelem ochrany mezinárodního finančního systému před trvalým a významným rizikem praní peněz a financování terorismu, jež má původ v těchto jurisdikcích. Tato protiopatření, k nimž vyzývá FATF, jsou odůvodněna skutečností, že uvedené třetí země opakovaně neřešily zjištěné nedostatky.

FATF sleduje provádění akčních plánů těchto jurisdikcí uvedených na seznamu: pokud je určitá jurisdikce identifikována jako vysoce riziková a nepodařilo se jí dosáhnout dostatečného pokroku, mohla by být uvedena ve veřejném prohlášení a stát se předmětem protiopatření. U určité jurisdikce může rovněž nastat pokrok v opačném směru: poté, co dosáhne dostatečného pokroku v provádění akčního plánu, FATF ji odstraní z veřejného prohlášení, resp. z dokumentu nazvaného „Zlepšování dodržování mezinárodních požadavků v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu: probíhající proces“. V této souvislosti zajistí FATF, aby před přijetím jakéhokoli rozhodnutí o odstranění určité jurisdikce ze seznamu proběhla v těchto jurisdikcích návštěva na místě s cílem posoudit, zda se nově přijatá pravidla skutečně uplatňují v praxi. Postup FATF se tak zaměřuje jak

na dostatečnost regulačních opatření, tak i na jejich účinné provádění.

## E. VÝSLEDKY ANALÝZY PROVÁDĚNÉ KOMISÍ

V souladu s čl. 9 odst. 4 směrnice zohlednila Komise v příslušných případech nejnovější veřejné prohlášení FATF, dokumenty FATF (Zlepšování dodržování mezinárodních požadavků v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu: probíhající proces), zprávy FATF týkající se přezkumu mezinárodní spolupráce a zprávu o vzájemných hodnoceních, kterou vypracoval FATF a subjekty podobné FATF, v souvislosti s riziky, jež představují jednotlivé třetí země. Komise zohlednila zejména výsledek 27. plenárního zasedání FATF a vysoce rizikové země, které FATF identifikoval<sup>7</sup>.

V návaznosti na toto posouzení identifikovala Komise řadu třetích zemí, které mají ve svých režimech pro boj proti praní peněz a financování terorismu strategické nedostatky představující významnou hrozbu pro finanční systém Unie. Proto by tyto země měly být zahrnuty v aktu v přenesené pravomoci stanoveném v článku 9 směrnice o praní peněz.

S cílem zohlednit v rámci FATF míru odhodlání, kterou prokázaly vysoce rizikové třetí země, pokud jde o nápravu zjištěných nedostatků, jsou tyto třetí země uvedeny v samostatných oddílech přílohy aktu v přenesené pravomoci, a sice takto:

- (2) Vysoce rizikové třetí země, které poskytly písemný politický závazek na vysoké úrovni s cílem řešit zjištěné nedostatky a vypracovaly akční plán spolu s FATF, jehož cílem je splnit požadavky stanovené ve směrnici (EU) 2015/849. Komise vítá tyto závazky a vyzývá tyto jurisdikce, aby dokončily provádění akčních plánů rychle a v navrhovaných časových rámcích. Provádění těchto akčních plánů bude důkladně monitorováno.
- (3) Vysoce rizikové třetí země, které poskytly politický závazek na vysoké úrovni s cílem řešit zjištěné nedostatky a rozhodly se požádat o technickou pomoc při provádění akčního plánu FATF, aby splnily požadavky stanovené ve směrnici (EU) 2015/849. Dokud tyto země neprovedou opatření nutná k řešení zjištěných nedostatků, představují riziko praní peněz a financování terorismu, které je významnou hrozbou pro finanční systém.
- (4) Vysoce rizikové třetí země, které představují trvalé a významné riziko praní peněz a financování terorismu a kterým se opakovaně nepodařilo vyřešit zjištěné nedostatky. Komise je obzvláště znepokojena trvalým a významným rizikem praní peněz a financování terorismu, jež má původ v uvedených jurisdikcích, a vyzývá k urychlenému přijetí opatření pro řešení zjištěných nedostatků.

Důsledky spojené s uvedenými jednotlivými oddíly přílohy jsou podobné, pokud jde o uplatňování opatření zesílené hloubkové kontroly. Všechny země uvedené v příloze aktu v přenesené pravomoci budou rovnocenně považovány za „vysoce rizikové třetí země“ ve smyslu čl. 9 odst. 1 směrnice o praní peněz. Povinné osoby proto musí při jednání s fyzickými nebo právníckými osobami usazenými v uvedených vysoce rizikových třetích zemích uplatňovat zesílenou hloubkovou kontrolu.

<sup>7</sup> Viz veřejné prohlášení FATF a dokument FATF s názvem „Zlepšování dodržování mezinárodních požadavků v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu: probíhající proces“ ze dne 24. června 2016:  
<http://www.fatf-gafi.org/publications/high-riskandnon-cooperativejurisdictions/documents/public-statement-june-2016.html>  
<http://www.fatf-gafi.org/publications/high-riskandnon-cooperativejurisdictions/documents/fatf-compliance-june-2016.html>

Komise tento seznam ve vhodnou dobu přezkoumá. Jak je zdůrazněno v 28. bodě odůvodnění směrnice o praní peněz, Komise přizpůsobí svá posouzení změnám informačních zdrojů od mezinárodních organizací a tvůrců standardů, jako jsou zdroje vydávané výborem FATF. Komise proto bude tento seznam aktualizovat tak, aby odrážel pokrok, kterého uvedené vysoce rizikové třetí země dosáhly při odstraňování strategických nedostatků. V závislosti na pokroku dané země (nebo na jeho absenci) potvrzeném FATF nebo jinou mezinárodní organizací může Komise přesunout některé vysoce rizikové třetí země z jednoho oddílu seznamu do jiného nebo je zcela ze seznamu odstranit.

Tímto posouzením není dotčena průběžná identifikace dalších jurisdikcí, které představují riziko pro mezinárodní finanční systém, kterou Komise nadále provádí.

## F. DŮSLEDKY ZVEŘEJNĚNÍ SEZNAMU UNIE

Přímým důsledkem vytvoření tohoto seznamu bude to, že povinné osoby ve všech členských státech budou muset při jednání s fyzickými nebo právními osobami usazenými ve vysoce rizikových třetích zemích uplatňovat opatření zesílené hloubkové kontroly klienta podle článku 18 směrnice o praní peněz.

Díky vytvoření tohoto seznamu bude zajištěna spravedlivá hospodářská soutěž mezi povinnými osobami tím, že určité podniky nebudou mít možnost neuplatňovat zesílenou hloubkovou kontrolu klienta vůči vysoce rizikovým zemím jakožto prostředek pro přilákání klientů. Členské státy zároveň nejsou povinny zahrnout do svých vnitrostátních režimů konkrétní seznam opatření zesílené hloubkové kontroly klienta, a proto existují odlišné režimy provádění těchto opatření vůči zemím s nedostatky. V zájmu zajištění skutečně rovných podmínek a snížení rizika spekulativního výběru jurisdikce (tzv. forum-shopping) bude Komise dále navrhopvat harmonizaci uvedených opatření, která se mají používat ve zmíněných případech<sup>8</sup>.

Pokud jde o „vysoce rizikové třetí země“, jež identifikovala Komise, všechny tyto země FATF veřejně označil za země, které mají strategické nedostatky ve svých režimech pro boj proti praní peněz a financování terorismu. Většina členských států již ve svém vnitrostátním režimu požaduje, aby povinné osoby uplatňovaly řadu opatření zesílené hloubkové kontroly klienta, pokud jde o identifikované země. Společný seznam Unie však zajišťuje jednotné účinky závazné na úrovni EU, doplňuje v této souvislosti rámec EU a zároveň posiluje mezinárodní úsilí vyvíjené ve výboru FATF. Komise tedy posiluje globální úsilí o ochranu finančního systému před rizikem, které představují uvedené země. V případě zemí, které již poskytly politický závazek na vysoké úrovni s cílem řešit zjištěné nedostatky a vypracovaly akční plán s FATF, je nutné pokračovat v dialogu a zapojení s cílem zajistit rychlé provedení navrženého akčního plánu, aby mohly být tyto země odstraněny ze seznamu.

## 2. KONZULTACE PŘED PŘIJETÍM PRÁVNÍHO AKTU

Komise žádné veřejné konzultace nepořádala vzhledem ke skutečnosti, že seznam vysoce rizikových třetích zemích odpovídá seznamu dohodnutému na mezinárodní úrovni.

Dne 3. června 2016 byla konzultována odborná skupina pro boj proti praní peněz a financování terorismu ohledně přístupu, který by měla Komise zaujmout, ohledně

<sup>8</sup> Návrh směrnice Evropského parlamentu a Rady [...], kterou se mění směrnice (EU) 2015/849 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu a směrnice 2009/101/ES o koordinaci ochranných opatření vyžadovaných od společností.



předběžných výsledků jejího posouzení a hlavních prvků, které mají být vloženy do aktu v přenesené pravomoci. Tato odborná skupina jednomyslně podpořila návrhy Komise, které odráží tento akt v přenesené pravomoci. Odborná skupina se rovněž vyjádřila v tom smyslu, že akt v přenesené pravomoci by měl být úzce sladěn s výsledkem posouzení FATF týkajícího se vysoce rizikových třetích zemí, a to i pokud jde o míru odhodlání.

Dne 24. června 2016 byla uvedená skupina konzultována ohledně návrhu aktu v přenesené pravomoci písemným postupem.

### **3. PRÁVNÍ STRÁNKA AKTU V PŘENESENÉ PRAVOMOCI**

Tento akt v přenesené pravomoci stanoví seznam vysoce rizikových třetích zemí.

Právní účinky zveřejnění seznamu jsou upraveny základním aktem, tj. směrnicí (EU) 2015/849, konkrétně článkem 18. Povinné osoby musí při jednání s fyzickými nebo právníckými osobami usazenými v uvedených třetích zemích uplatňovat opatření zesílené hloubkové kontroly klienta.

# NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) .../...

ze dne 14.7.2016,

**kterým se směrnice (EU) 2015/849 doplňuje o identifikaci vysoce rizikových třetích zemí se strategickými nedostatky**

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES<sup>9</sup>, a zejména na čl. 9 odst. 2 uvedené směrnice,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Unie musí zajistit účinné mechanismy na ochranu celého vnitřního trhu, aby se zvýšila právní jistota pro hospodářské subjekty a zúčastněné strany obecně v jejich vztazích s jurisdikcemi třetích zemí. Integrita finančních trhů a řádné fungování vnitřního trhu jako celku jsou vážně ohrožovány jurisdikcemi, v jejichž vnitrostátních rámcích pro boj proti praní peněz a financování terorismu se vyskytují strategické nedostatky. Uvedené jurisdikce, které mají zavedeny nedostatečné právní a institucionální rámce s nedostatečnými standardy pro kontrolu peněžních toků představují významnou hrozbu pro finanční systém Unie.
- (2) Všechny povinné osoby v Unii by měly podle směrnice (EU) 2015/849 ve svém vztahu k fyzickým nebo právnickým osobám usazeným ve vysoce rizikových třetích zemích uplatňovat opatření zesílené hloubkové kontroly, a tím zajistit rovnocenné požadavky pro účastníky trhu v celé Unii.
- (3) Článek 9 směrnice (EU) 2015/849 stanoví kritéria, z nichž má posouzení Komise vycházet, a svěřuje Komisi pravomoc identifikovat podle uvedených kritérií vysoce rizikové třetí země.
- (4) Identifikace vysoce rizikových třetích zemí musí být založena na jasném a objektivním posouzení, které se zaměřuje to, zda daná jurisdikce splňuje kritéria stanovená ve směrnici (EU) 2015/84, pokud jde o její právní a institucionální rámec pro boj proti praní peněz a financování terorismu, pravomoci a postupy jejích příslušných orgánů pro účely boje proti praní peněz a financování terorismu a účinnost systému pro boj proti praní peněz a financování terorismu při řešení rizika praní peněz a financování terorismu v dané třetí zemi.
- (5) Všechna zjištění, na kterých musí být založeno rozhodnutí Komise zahrnout určitou jurisdikci do seznamu vysoce rizikových třetích zemí, by měla být zdokumentována pomocí spolehlivých, ověřitelných a aktuálních informací.

---

<sup>9</sup> Úř. věst. L 141, 5.6.2015, s. 73.

- (6) Je nezbytné, aby Komise plně uznala důležitou práci, která byla již provedena na mezinárodní úrovni v oblasti identifikace vysoce rizikových třetích zemí, zejména práci Finančního akčního výboru (FATF). Aby byla zajištěna integrita globálního finančního systému, je nanejvýš důležité, aby byl seznam třetích zemí stanovený na úrovni Unie v příslušných případech úzce sladěn s uvedenými seznamy schválenými na mezinárodní úrovni. Tím, že Unie podporuje globální přístup na mezinárodní úrovni, přispívá k posílení celosvětové finanční integrity a k lepší ochraně mezinárodního finančního systému před vysoce rizikovými zeměmi. Pomocí tohoto globálního přístupu lze dosáhnout rovnocenných podmínek pro povinné osoby a předejít jakémukoli narušení mezinárodního finančního systému.
- (7) V souladu s kritérii stanovenými ve směrnici (EU) 2015/849 vzala Komise v úvahu všechna dostupná odborná posouzení faktorů, které přispívají k tomu, že se určitá země nebo jurisdikce stane zvláště náchylnou k praní peněz, financování terorismu nebo k jiným nezákonným finančním činnostem. V souladu s čl. 9 odst. 4 směrnice (EU) 2015/849 zohlednila Komise v příslušných případech zejména nejnovější veřejné prohlášení FATF, dokumenty FATF (Zlepšování dodržování mezinárodních požadavků v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu: probíhající proces), zprávy FATF týkající se přezkumu mezinárodní spolupráce a zprávu o vzájemných hodnoceních, kterou vypracoval FATF a regionální subjekty podobné FATF, v souvislosti s riziky, jež představují jednotlivé třetí země.
- (8) Vzhledem k vysoké úrovni integrace mezinárodního finančního systému, úzkému propojení tržních subjektů, vysokému objemu přeshraničních transakcí směrem do EU i z EU, jakož i stupni otevřenosti trhu se usuzuje, že jakákoli hrozba v oblasti praní peněz a financování terorismu pro mezinárodní finanční systém představuje zároveň hrozbu i pro finanční systém EU.
- (9) Podle nejnovějších relevantních informací dospěla analýza Komise k závěru, že Afghánistán, Bosna a Hercegovina, Guyana, Irák, Laoská LDR, Sýrie, Uganda, Vanuatu a Jemen by měly být považovány za jurisdikce třetích zemí, které mají ve svých režimech pro boj proti praní peněz a financování terorismu strategické nedostatky představující významnou hrozbu pro finanční systém Unie. Uvedené země poskytly písemný politický závazek na vysoké úrovni s cílem řešit zjištěné nedostatky a vypracovaly akční plán spolu s FATF, který by umožnil splnit požadavky stanovené ve směrnici (EU) 2015/849.
- (10) Podle nejnovějších relevantních informací dospěla analýza Komise rovněž k závěru, že Írán by měl být považován za jurisdikci třetí země, která má ve svém režimu pro boj proti praní peněz a financování terorismu strategické nedostatky představující významnou hrozbu pro finanční systém Unie. Tato země, která byla identifikována ve veřejném prohlášení FATF, poskytla politický závazek na vysoké úrovni s cílem řešit zjištěné nedostatky a rozhodla se požádat o technickou pomoc při provádění akčního plánu FATF, který by umožnil splnit požadavky stanovené ve směrnici (EU) 2015/849.
- (11) Podle nejnovějších relevantních informací dospěla analýza Komise rovněž k závěru, že Korejská lidově demokratická republika (KLDR) by měla být považována za jurisdikci třetí země, která má ve svém režimu pro boj proti praní peněz a financování terorismu strategické nedostatky představující významnou hrozbu pro finanční systém Unie. Tato země, která byla identifikována ve veřejném prohlášení FATF, představuje trvalé a významné riziko praní peněz a financování terorismu, jelikož se jí opakovaně nepodařilo vyřešit zjištěné nedostatky.

- (12) Komise nyní musí vyzvat jurisdikce třetích zemí, které byly identifikovány jako vysoce rizikové, aby plně spolupracovaly s Komisí a mezinárodními subjekty s cílem přijmout a účinně provádět opatření pro odstranění strategických nedostatků ve svých režimech pro boj proti praní peněz a financování terorismu.
- (13) Je nanejvýš důležité, aby Komise neustále sledovala vývoj v oblasti posuzování právního a institucionálního rámce ve třetích zemích, pravomocí a postupů příslušných orgánů a účinnosti jejich režimů pro boj proti praní peněz a financování terorismu, aby mohla aktualizovat seznam vysoce rizikových třetích zemích se strategickými nedostatky,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

#### *Článek 1*

Seznam jurisdikcí třetích zemí, které mají ve svých režimech pro boj proti praní peněz a financování terorismu strategické nedostatky představující významnou hrozbu pro finanční systém Unie („vysoce rizikové třetí země“), je stanoven v příloze.

#### *Článek 2*

Toto nařízení vstupuje v platnost třetím dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné v členských státech v souladu se Smlouvami.

V Bruselu dne 14.7.2016.

*Za Komisi  
předseda  
Jean-Claude JUNCKER*