Επίσημη Εφημερίδα
της Ευρωπαϊκής Ένωσης

EL
Σειρά L

2025/1184

16.7.2025

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2025/1184 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 10ης Ιουνίου 2025

για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675 προκειμένου να προστεθούν η Αλγερία, η Ανγκόλα, η Ακτή Ελεφαντοστού, η Κένυα, το Λάος, ο Λίβανος, το Μονακό, η Ναμίμπια, το Νεπάλ και η Βενεζουέλα στον κατάλογο των τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου που έχουν αναλάβει γραπτώς πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου για την αντιμετώπιση των ανεπαρκειών που εντοπίστηκαν και έχουν καταρτίσει σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τη FATF, και να διαγραφούν τα Μπαρμπέιντος, το Γιβραλτάρ, η Τζαμάικα, ο Παναμάς, οι Φιλιππίνες, η Σενεγάλη, η Ουγκάντα και τα Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα από τον εν λόγω κατάλογο

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

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

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Η Ένωση πρέπει να προστατεύει αποτελεσματικά την ακεραιότητα και την ορθή λειτουργία του χρηματοπιστωτικού της συστήματος και της εσωτερικής αγοράς έναντι της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Κατά συνέπεια, το άρθρο 9 παράγραφος 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 απαιτεί από την Επιτροπή να επισημαίνει τις τρίτες χώρες που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες όσον αφορά τα εθνικά τους συστήματα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (στο εξής: ΚΞΧ/ΧΤ) και, ως εκ τούτου, συνεπάγονται σημαντικές απειλές για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης (στο εξής: τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου).

(2) Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1675 της Επιτροπής ([2]) επισημαίνει τις εν λόγω τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου.

(3) Λαμβάνοντας υπόψη το υψηλό επίπεδο ολοκλήρωσης του διεθνούς χρηματοπιστωτικού συστήματος, τη στενή διασύνδεση των φορέων της αγοράς, τον μεγάλο όγκο των διασυνοριακών συναλλαγών προς και από την Ένωση, καθώς και τον βαθμό ανοίγματος της αγοράς, οποιαδήποτε απειλή ΚΞΧ/ΧΤ για το διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα είναι επίσης απειλή και για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης.

(4) Όπως απαιτείται σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, η Επιτροπή έχει λάβει υπόψη τις πρόσφατες διαθέσιμες πληροφορίες, ιδίως τις πρόσφατες δημόσιες δηλώσεις της ομάδας χρηματοοικονομικής δράσης (FATF), τον κατάλογο της FATF με τις «δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση» και τις εκθέσεις της ομάδας για την εξέταση χωρών στο πλαίσιο της διεθνούς συνεργασίας της FATF σχετικά με τους κινδύνους που αντιπροσωπεύουν συγκεκριμένες τρίτες χώρες.

(5) Μετά τις τελευταίες τροποποιήσεις του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675, η FATF επικαιροποίησε τον κατάλογό της με τις «δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση». Κατά τις συνόδους της ολομέλειάς της τον Φεβρουάριο, τον Ιούνιο και τον Οκτώβριο του 2024 και τον Φεβρουάριο του 2025, η FATF προσέθεσε στον εν λόγω κατάλογο την Αλγερία, την Ανγκόλα, την Ακτή Ελεφαντοστού, την Κένυα, το Λάος, τον Λίβανο, το Μονακό, τη Ναμίμπια, το Νεπάλ και τη Βενεζουέλα και διέγραψε από αυτόν τα Μπαρμπέιντος, το Γιβραλτάρ, την Τζαμάικα, τις Φιλιππίνες, τη Σενεγάλη, την Ουγκάντα και τα Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα.

([1]) ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj.

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

(6) Η Αλγερία ανέλαβε πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου, τον Οκτώβριο του 2024, να συνεργαστεί με τη FATF και την ομάδα χρηματοοικονομικής δράσης Μέσης Ανατολής και Βόρειας Αφρικής (στο εξής: MENAFATF), τον οικείο περιφερειακό οργανισμό τύπου FATF (στο εξής: FRSB), προς ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του οικείου συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ. Μετά την έγκριση της οικείας έκθεσης αμοιβαίας αξιολόγησης τον Μάιο του 2023, η Αλγερία έχει σημειώσει πρόοδο σε πολλές από τις δράσεις που συνιστώνται στην έκθεση αμοιβαίας αξιολόγησης, μεταξύ άλλων με την αποτελεσματικότερη διεξαγωγή ερευνών και διώξεων για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Η Αλγερία θα συνεχίσει να συνεργάζεται με τη FATF για την εφαρμογή του οικείου σχεδίου δράσης με τους εξής τρόπους: βελτιώνοντας την εποπτεία βάσει κινδύνου, ιδίως για τους τομείς υψηλότερου κινδύνου, μεταξύ άλλων με την υιοθέτηση νέων διαδικασιών, εκτιμήσεων κινδύνου, εγχειριδίων και κατευθυντήριων γραμμών εποπτείας, καθώς και με τη διενέργεια επιθεωρήσεων και την επιβολή αποτελεσματικών, αναλογικών και αποτρεπτικών κυρώσεων· αναπτύσσοντας αποτελεσματικό πλαίσιο για βασικές πληροφορίες και πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο· ενισχύοντας το σύστημά της για την αναφορά ύποπτων συναλλαγών (STR)· θεσπίζοντας αποτελεσματικό νομικό και θεσμικό πλαίσιο στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων (TFS) για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (TF)· και εφαρμόζοντας προσέγγιση βάσει κινδύνου όσον αφορά την εποπτεία των μη κερδοσκοπικών οργανώσεων, χωρίς να διαταράσσονται ή να αποθαρρύνονται οι νόμιμες δραστηριότητες. Μολονότι αναγνωρίζονται και επικροτούνται η δέσμευση που έχει αναλάβει και η πρόοδος που έχει σημειώσει μέχρι στιγμής η Αλγερία και μολονότι ενθαρρύνονται περαιτέρω προσπάθειες, μπορεί να συναχθεί το συμπέρασμα ότι η Αλγερία δεν έχει ακόμη αντιμετωπίσει πλήρως τις ανησυχίες που οδήγησαν στην προσθήκη της στον κατάλογο της FATF με τις «δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση». Ως εκ τούτου, η Αλγερία θα πρέπει να θεωρείται τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου.

(7) Τον Οκτώβριο του 2024, η Ανγκόλα ανέλαβε πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου να συνεργαστεί με τη FATF και την Ομάδα ανατολικής και μεσημβρινής Αφρικής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (στο εξής: ESAAMLG), η οποία είναι ο οικείος FSRB, ώστε να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητα του οικείου συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ. Μετά την έγκριση της οικείας MER, τον Ιούνιο του 2023, η Ανγκόλα έχει σημειώσει πρόοδο σε ορισμένες από τις δράσεις που συνιστώνται στην εν λόγω έκθεση, μεταξύ άλλων ενισχύοντας τη συνεργασία και τον συντονισμό σε εθνικό επίπεδο, τη διεθνή συνεργασία και τη χρήση χρηματοοικονομικών πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές. Η Ανγκόλα θα συνεχίσει να συνεργάζεται με τη FATF για την εφαρμογή του οικείου σχεδίου δράσης της FATF με τους εξής τρόπους: ενίσχυση της κατανόησης των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (στο εξής: ΞΧ/ΧΤ)· βελτίωση της εποπτείας βάσει κινδύνου των μη χρηματοπιστωτικών τραπεζικών οντοτήτων και των καθορισμένων μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και επαγγελμάτων (στο εξής: ΚΜΧΕΕ)· διασφάλιση ότι οι αρμόδιες αρχές έχουν επαρκή, ακριβή και έγκαιρη πρόσβαση σε πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο και ότι αντιμετωπίζονται επαρκώς οι παραβιάσεις των υποχρεώσεων· επίδειξη αύξησης των ερευνών και των διώξεων για ΞΧ· επίδειξη της ικανότητας εντοπισμού, διερεύνησης και δίωξης δραστηριοτήτων χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (στο εξής: ΧΤ)· και επίδειξη αποτελεσματικής διαδικασίας για την εφαρμογή των TFS χωρίς καθυστέρηση. Μολονότι αναγνωρίζονται και επικροτούνται η δέσμευση που έχει αναλάβει και η πρόοδος που έχει σημειώσει μέχρι στιγμής η Ανγκόλα και μολονότι ενθαρρύνονται περαιτέρω προσπάθειες, μπορεί να συναχθεί το συμπέρασμα ότι η Ανγκόλα δεν έχει ακόμη αντιμετωπίσει πλήρως τις ανησυχίες που οδήγησαν στην προσθήκη της στον κατάλογο της FATF με τις «δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση». Ως εκ τούτου, η Ανγκόλα θα πρέπει να θεωρείται τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου.

(8) Η Ακτή Ελεφαντοστού ανέλαβε, τον Οκτώβριο του 2024, πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου να συνεργαστεί με τη FATF και την Groupe Intergouvernemental d'Action contre le Blanchiment d'Argent en Afrique de l'Ouest (στο εξής: GIABA), ήτοι τον οικείο FRSB, προκειμένου να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητα του οικείου συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ. Μετά την έγκριση της οικείας MER, τον Ιούνιο του 2023, η Ακτή Ελεφαντοστού έχει σημειώσει πρόοδο σε πολλές από τις δράσεις που συνιστώνται στην MER, μεταξύ άλλων ενισχύοντας το νομικό της πλαίσιο ΚΞΧ/ΧΤ μέσω διαφόρων σημαντικών νομοθετικών και κανονιστικών τροποποιήσεων, επικαιροποιώντας την ανάλυση ΞΧ/ΧΤ με τη σύνταξη εκθέσεων περί τυπολογιών όσον αφορά τα βασικά αδικήματα υψηλότερου κινδύνου, ενισχύοντας τους ανθρώπινους και τεχνικούς πόρους της μονάδας χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ) και των εισαγγελέων και θέτοντας σε λειτουργία την αρμόδια υπηρεσία για τη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων που κατάσχονται και δημεύονται. Η Ακτή Ελεφαντοστού θα συνεχίσει να συνεργάζεται με τη FATF για την εφαρμογή του οικείου σχεδίου δράσης της FATF με τους εξής τρόπους: εντονότερη χρήση, εκ μέρους της, της διεθνούς συνεργασίας για έρευνες και διώξεις ΞΧ/ΧΤ· καλύτερη εφαρμογή της εποπτείας βάσει κινδύνου των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των καθορισμένων μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και επαγγελμάτων και διεξαγωγή εκστρατειών προβολής για τη βελτίωση της συμμόρφωσης· καλύτερη επαλήθευση και πρόσβαση σε βασικές πληροφορίες και πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο νομικών προσώπων, καθώς και επιβολή κυρώσεων σε περίπτωση παραβίασης· ενίσχυση της χρήσης χρηματοοικονομικών πληροφοριών από τις αρχές επιβολής του νόμου και βελτίωση της διάδοσης από τη ΜΧΠ· επίδειξη συνεχούς αύξησης του αριθμού των ερευνών και των διώξεων σε υποθέσεις ΞΧ/ΧΤ διαφόρων ειδών σύμφωνα με το προφίλ κινδύνου της χώρας· και ενίσχυση του πλαισίου των TFS. Μολονότι αναγνωρίζονται και επικροτούνται η δέσμευση που έχει αναλάβει και η πρόοδος που έχει σημειώσει μέχρι στιγμής η Ακτή Ελεφαντοστού και μολονότι ενθαρρύνονται περαιτέρω προσπάθειες, μπορεί να συναχθεί το συμπέρασμα ότι η Ακτή Ελεφαντοστού δεν έχει ακόμη αντιμετωπίσει πλήρως τις ανησυχίες που οδήγησαν στην προσθήκη της στον κατάλογο της FATF με τις «δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση». Ως εκ τούτου, η Ακτή Ελεφαντοστού θα πρέπει να θεωρείται τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου.

(9) Η Κένυα ανέλαβε πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου, τον Φεβρουάριο του 2024, να συνεργαστεί με τη FATF και την ESAAMLG, η οποία είναι ο οικείος FSRB, προς ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του οικείου συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ. Έκτοτε, η Κένυα έχει λάβει μέτρα για τη βελτίωση του οικείου συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ, μεταξύ άλλων με την ολοκλήρωση εκτίμησης κινδύνου όσον αφορά τη ΧΤ και με τη συμμόρφωση του οικείου πλαισίου TFS κατά της χρηματοδότησης της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής. Η Κένυα θα συνεχίσει να εργάζεται για την εφαρμογή του οικείου σχεδίου δράσης της FATF προς αντιμετώπιση των στρατηγικών της ανεπαρκειών, μεταξύ άλλων με τους εξής τρόπους: παρουσίαση των αποτελεσμάτων της εθνικής εκτίμησης κινδύνου ΞΧ/ΧΤ και άλλων εκτιμήσεων κινδύνου με συνεπή τρόπο στις αρμόδιες αρχές και στον ιδιωτικό τομέα, καθώς και επικαιροποίηση των εθνικών στρατηγικών ΚΞΧ/ΧΤ· βελτίωση της εποπτείας βάσει κινδύνου ΚΞΧ/ΧΤ των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των ΚΜΧΕΕ, καθώς και θέσπιση νομικού πλαισίου για την αδειοδότηση και την εποπτεία των παρόχων υπηρεσιών εικονικών περιουσιακών στοιχείων· ενίσχυση της κατανόησης των προληπτικών μέτρων εκ μέρους των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των ΚΜΧΕΕ, μεταξύ άλλων για να ενισχυθεί η υποβολή αναφορών ύποπτων συναλλαγών και να εφαρμοστούν οι TFS χωρίς καθυστέρηση· ορισμό αρχής για τη ρύθμιση των καταπιστευμάτων και τη συλλογή επικαιροποιημένων πληροφοριών ακριβείας σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους, καθώς και εφαρμογή διορθωτικών μέτρων για παραβιάσεις της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις διαφάνειας όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα και τα νομικά μορφώματα· βελτίωση της χρήσης και της ποιότητας των προϊόντων χρηματοοικονομικών πληροφοριών· αύξηση των ερευνών και των διώξεων στους τομείς ΞΧ και ΧΤ σύμφωνα με τους κινδύνους· συμμόρφωση του πλαισίου TFS με τη σύσταση 6 και διασφάλιση της αποτελεσματικής εφαρμογής του· και αναθεώρηση του πλαισίου ρύθμισης και εποπτείας των μη κερδοσκοπικών οργανισμών, ώστε να διασφαλιστεί ότι τα μέτρα μετριασμού βασίζονται στον κίνδυνο και δεν διαταράσσουν ούτε αποθαρρύνουν τη νόμιμη δραστηριότητα των μη κερδοσκοπικών οργανισμών. Μολονότι αναγνωρίζονται και επικροτούνται η δέσμευση που έχει αναλάβει και η πρόοδος που έχει σημειώσει μέχρι στιγμής η Κένυα και μολονότι ενθαρρύνονται περαιτέρω προσπάθειες, μπορεί να συναχθεί το συμπέρασμα ότι η Κένυα δεν έχει ακόμη αντιμετωπίσει πλήρως τις ανησυχίες που οδήγησαν στην προσθήκη της στον κατάλογο της FATF με τις «δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση». Ως εκ τούτου, η Κένυα θα πρέπει να θεωρείται τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου.

(10) Το Λάος ανέλαβε πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου, τον Φεβρουάριο του 2025, να συνεργαστεί με τη FATF και την ομάδα Ασίας/Ειρηνικού για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (στο εξής: APG), η οποία είναι ο οικείος FSRB, προς ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του οικείου συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ. Μετά την έγκριση της οικείας MER, τον Αύγουστο του 2023, το Λάος έχει σημειώσει πρόοδο σε ορισμένες από τις δράσεις που συνιστώνται στο πλαίσιο της MER, μεταξύ άλλων με την αύξηση των πόρων των ΜΧΠ και την κατάργηση των μετοχών στον κομιστή. Το Λάος θα συνεχίσει να συνεργάζεται με τη FATF για την εφαρμογή του οικείου σχεδίου δράσης της FATF με τους εξής τρόπους: ενίσχυση της κατανόησης των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ· βελτίωση της εποπτείας βάσει κινδύνου των καζίνων, των τραπεζών και των αναφερουσών οντοτήτων σε ειδικές οικονομικές ζώνες, συμπεριλαμβανομένων των ελέγχων καταλληλότητας· βελτίωση της ποιότητας και της ποσότητας της ανάλυσης χρηματοοικονομικών πληροφοριών και της αυθόρμητης διάδοσης προς τις υπηρεσίες επιβολής του νόμου· διασφάλιση ότι οι υπηρεσίες επιβολής του νόμου λαμβάνουν κατάρτιση και καθοδήγηση σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες· επίδειξη αύξησης των ερευνών και των διώξεων για ΞΧ σύμφωνα με το προφίλ κινδύνου του Λάος, με έμφαση σε εγκλήματα με διακρατικό στοιχείο που απαιτούν διεθνή συνεργασία· ανάπτυξη εθνικής πολιτικής δήμευσης που συνάδει με τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ· απόδειξη ότι οι σχετικές αρμόδιες αρχές λαμβάνουν μέτρα για τον εντοπισμό, την κατάσχεση και, κατά περίπτωση, τη δήμευση προϊόντων και οργάνων εγκλήματος σύμφωνα με το προφίλ κινδύνου· παρακολούθηση της συμμόρφωσης των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των ΚΜΧΕΕ με τις υποχρεώσεις όσον αφορά τις TFS κατά της χρηματοδότησης της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής· και αντιμετώπιση των ανεπαρκειών σε επίπεδο τεχνικής συμμόρφωσης στις συστάσεις 5, 6, 7 και 10. Μολονότι αναγνωρίζονται και επικροτούνται η δέσμευση που έχει αναλάβει και η πρόοδος που έχει σημειώσει μέχρι στιγμής το Λάος και μολονότι ενθαρρύνονται περαιτέρω προσπάθειες, μπορεί να συναχθεί το συμπέρασμα ότι το Λάος δεν έχει ακόμη αντιμετωπίσει πλήρως τις ανησυχίες που οδήγησαν στην προσθήκη του στον κατάλογο της FATF με τις «δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση». Ως εκ τούτου, το Λάος θα πρέπει να θεωρείται τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου.

(11) Ο Λίβανος ανέλαβε πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου, τον Οκτώβριο του 2024, να συνεργαστεί με τη FATF και τη MENAFATF, η οποία είναι ο οικείος FSRB, προς ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του οικείου συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ, παρά τη δύσκολη κοινωνική και οικονομική κατάσταση και την κατάσταση ασφάλειας εντός της χώρας. Μετά την έγκριση της οικείας MER, τον Μάιο του 2023, ο Λίβανος έχει σημειώσει πρόοδο σε αρκετές από τις δράσεις που συνιστώνται στο πλαίσιο της MER και έχει εφαρμόσει μέτρα στον χρηματοπιστωτικό του τομέα, μεταξύ άλλων με την έκδοση εγκυκλίου προς τις τράπεζες και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για τη σύσταση υπηρεσίας καταπολέμησης της δωροδοκίας και των εγκλημάτων διαφθοράς και με την έκδοση καθοδήγησης για πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, ενώ παράλληλα έλαβε μέτρα κατά της μη αδειοδοτημένης χρηματοπιστωτικής δραστηριότητας. Ο Λίβανος θα συνεχίσει να συνεργάζεται με τη FATF για την εφαρμογή του οικείου σχεδίου δράσης της FATF με τους εξής τρόπους: διενέργεια αξιολογήσεων των ειδικών κινδύνων ΞΧ/ΧΤ που προσδιορίζονται στην MER και διασφάλιση ότι εφαρμόζονται πολιτικές και μέτρα για τον μετριασμό των εν λόγω κινδύνων· ενίσχυση των μηχανισμών για τη διασφάλιση της έγκαιρης και αποτελεσματικής εκτέλεσης των αιτήσεων αμοιβαίας δικαστικής συνδρομής, έκδοσης και ανάκτησης περιουσιακών στοιχείων· ενίσχυση της κατανόησης των κινδύνων εκ μέρους των ΚΜΧΕΕ και εφαρμογή αποτελεσματικών, αναλογικών και αποτρεπτικών κυρώσεων για παραβιάσεις των υποχρεώσεων ΚΞΧ/ΧΤ· διασφάλιση ότι οι πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο είναι επικαιροποιημένες και ότι εφαρμόζονται επαρκείς κυρώσεις και μετριασμός του κινδύνου για τα νομικά πρόσωπα· ενίσχυση της χρήσης των προϊόντων της ΜΧΠ και των χρηματοοικονομικών πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές· επίδειξη συνεχούς αύξησης των ερευνών, των διώξεων και των δικαστικών αποφάσεων για είδη ΞΧ σύμφωνα με τον κίνδυνο· βελτίωση της προσέγγισής του όσον αφορά την ανάκτηση περιουσιακών στοιχείων και τον εντοπισμό και την κατάσχεση παράνομων διασυνοριακών κινήσεων νομισμάτων και πολύτιμων μετάλλων και λίθων· συνέχιση των ερευνών για ΧΤ και ανταλλαγή πληροφοριών με ξένους εταίρους σχετικά με τις εν λόγω έρευνες, όπως ζητείται στη MER· ενίσχυση της εφαρμογής των TFS χωρίς καθυστέρηση, ιδίως όσον αφορά ΚΜΧΕΕ και ορισμένα μη τραπεζικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα· και ανάληψη στοχευμένης παρακολούθησης βάσει κινδύνου των μη κερδοσκοπικών οργανισμών υψηλού κινδύνου, χωρίς να διαταράσσονται ή να αποθαρρύνονται

οι νόμιμες δραστηριότητες των μη κερδοσκοπικών οργανισμών. Μολονότι αναγνωρίζονται και επικροτούνται η δέσμευση που έχει αναλάβει και η πρόοδος που έχει σημειώσει μέχρι στιγμής ο Λίβανος, παρά τις τρέχουσες δύσκολες συνθήκες, μπορεί να συναχθεί το συμπέρασμα ότι ο Λίβανος δεν έχει ακόμη αντιμετωπίσει πλήρως τις ανησυχίες που οδήγησαν στην προσθήκη του στον κατάλογο της FATF με τις «δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση». Ως εκ τούτου, ο Λίβανος θα πρέπει να θεωρείται τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου.

(12) Το Μονακό ανέλαβε πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου, τον Ιούνιο του 2024, να συνεργαστεί με τη FATF και την επιτροπή εμπειρογνωμόνων για την αξιολόγηση των μέτρων κατά της νομιμοποίησης προσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας του Συμβουλίου της Ευρώπης (στο εξής: MONEYVAL), η οποία είναι ο οικείος FSRB, προκειμένου να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητα του οικείου συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ. Μετά την έγκριση της οικείας MER, τον Δεκέμβριο του 2022, το Μονακό έχει σημειώσει σημαντική πρόοδο σε αρκετές από τις δράσεις που συνιστώνται στην MER, μεταξύ άλλων με τη δημιουργία μιας νέας συνδυασμένης εποπτικής αρχής ΜΧΠ και ΚΞΧ/ΧΤ, την ενίσχυση της προσέγγισής του όσον αφορά τον εντοπισμό και τη διερεύνηση της ΧΤ, την εφαρμογή των TFS και της εποπτείας βάσει κινδύνου των μη κερδοσκοπικών οργανισμών. Το Μονακό θα συνεχίσει να συνεργάζεται με τη FATF για την εφαρμογή του οικείου σχεδίου δράσης με τους εξής τρόπους: ενίσχυση της κατανόησης των κινδύνων ΞΧ και απάτης περί τον φόρο εισοδήματος που διαπράττεται στο εξωτερικό· επίδειξη συνεχούς αύξησης των εξερχόμενων αιτημάτων εντοπισμού και κατάσχεσης περιουσιακών στοιχείων εγκληματικής προέλευσης στο εξωτερικό· βελτίωση της επιβολής κυρώσεων για παραβιάσεις ΚΞΧ/ΧΤ και παραβιάσεις απαιτήσεων σχετικά με τους βασικούς και τους πραγματικούς δικαιούχους· ολοκλήρωση της εξεύρεσης πόρων για την οικεία ΜΧΠ, καλύτερη και πιο έγκαιρη υποβολή αναφορών ύποπτων συναλλαγών· αποτελεσματικότερη απονομή δικαιοσύνης, μεταξύ άλλων μέσω της αύξησης των πόρων των ανακριτών και εισαγγελέων και της εφαρμογής αποτελεσματικών, αποτρεπτικών και αναλογικών κυρώσεων για ΞΧ· και αύξηση της κατάσχεσης περιουσιακών στοιχείων για τα οποία υπάρχουν υπόνοιες ότι προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες. Μολονότι αναγνωρίζονται και επικροτούνται η δέσμευση που έχει αναλάβει και η πρόοδος που έχει σημειώσει μέχρι στιγμής το Μονακό και μολονότι ενθαρρύνονται περαιτέρω προσπάθειες, μπορεί να συναχθεί το συμπέρασμα ότι το Μονακό δεν έχει ακόμη αντιμετωπίσει πλήρως τις ανησυχίες που οδήγησαν στην προσθήκη του στον κατάλογο της FATF με τις «δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση». Ως εκ τούτου, το Μονακό θα πρέπει να θεωρείται τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου.

(13) Η Ναμίμπια ανέλαβε πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου, τον Φεβρουάριο του 2024, να συνεργαστεί με τη FATF και την ESAAMLG, η οποία είναι ο οικείος FSRB, προς ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του οικείου συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ. Έκτοτε, η Ναμίμπια έχει λάβει μέτρα για τη βελτίωση του συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ, μεταξύ άλλων με την ενίσχυση των πόρων της ΜΧΠ που προορίζονται τόσο για τις εποπτικές αρμοδιότητές της όσο και για την επιχειρησιακή και στρατηγική ανάλυση, και με την αύξηση των οικονομικών και ανθρώπινων πόρων των υπηρεσιών επιβολής του νόμου που προορίζονται για την καταπολέμηση της ΧΤ. Η Ναμίμπια θα συνεχίσει να εργάζεται για την εφαρμογή του οικείου σχεδίου δράσης της FATF προς αντιμετώπιση στρατηγικών ανεπαρκειών, μεταξύ άλλων με τους εξής τρόπους: ενίσχυση της εποπτείας βάσει κινδύνου ΚΞΧ/ΧΤ μέσω της διενέργειας μη επιτόπιων και επιτόπιων επιθεωρήσεων που βασίζονται σε εργαλεία εποπτικής εκτίμησης κινδύνου, καθώς και εφαρμογή αποτελεσματικών, αναλογικών και αποτρεπτικών κυρώσεων για παραβιάσεις των υποχρεώσεων ΚΞΧ/ΧΤ· ενίσχυση των προληπτικών μέτρων μέσω επιθεωρήσεων και προβολής, ώστε να διασφαλιστεί ότι τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και οι ΚΜΧΕΕ εφαρμόζουν ενισχυμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας και τηρούν τις υποχρεώσεις όσον αφορά τις TFS κατά της ΧΤ και της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής χωρίς καθυστέρηση· αύξηση της υποβολής πληροφοριών σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους νομικών προσώπων και νομικών μορφωμάτων και εφαρμογή διορθωτικών μέτρων και/ή αποτελεσματικών, αναλογικών και αποτρεπτικών κυρώσεων κατά παραβιάσεων της συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που αφορούν τους πραγματικούς δικαιούχους· βελτίωση της συνεργασίας μεταξύ της ΜΧΠ και των αρχών επιβολής του νόμου, προς ενίσχυση της χρήσης χρηματοοικονομικών πληροφοριών και της ενσωμάτωσής τους στις έρευνες· ενίσχυση των επιχειρησιακών ικανοτήτων των αρχών που συμμετέχουν σε έρευνες και διώξεις για ΞΧ, με την παροχή επαρκών πόρων και στοχευμένης κατάρτισης· επίδειξη των ικανοτήτων των αρχών επιβολής του νόμου να διερευνούν αποτελεσματικά και να διώκουν υποθέσεις ΞΧ/ΧΤ. Μολονότι αναγνωρίζονται και επικροτούνται η δέσμευση που έχει αναλάβει και η πρόοδος που έχει σημειώσει μέχρι στιγμής η Ναμίμπια και μολονότι ενθαρρύνονται περαιτέρω προσπάθειες, μπορεί να συναχθεί το συμπέρασμα ότι η Ναμίμπια δεν έχει ακόμη αντιμετωπίσει πλήρως τις ανησυχίες που οδήγησαν στην προσθήκη της στον κατάλογο της FATF με τις «δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση». Ως εκ τούτου, η Ναμίμπια θα πρέπει να θεωρείται τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου.

(14) Το Νεπάλ ανέλαβε πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου, τον Φεβρουάριο του 2025, να συνεργαστεί με τη FATF και την APG, η οποία είναι ο οικείος FSRB, προς ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του οικείου συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ. Μετά την έγκριση της οικείας MER, τον Αύγουστο του 2023, το Νεπάλ έχει σημειώσει πρόοδο σε ορισμένες από τις δράσεις που συνιστώνται στην MER, μεταξύ άλλων μέσω του εξορθολογισμού των αιτημάτων αμοιβαίας δικαστικής συνδρομής και της αύξησης των ικανοτήτων της ΜΧΠ. Το Νεπάλ θα συνεχίσει να συνεργάζεται με τη FATF για την εφαρμογή του οικείου σχεδίου δράσης της FATF με τους εξής τρόπους: βελτίωση της κατανόησης των βασικών κινδύνων ΞΧ/ΧΤ που αντιμετωπίζει· βελτίωση της εποπτείας βάσει κινδύνου των εμπορικών τραπεζών, των συνεταιρισμών υψηλότερου κινδύνου, των καζίνων, των εμπόρων πολύτιμων μετάλλων και λίθων και του τομέα των ακινήτων· επίδειξη του εντοπισμού και της επιβολής κυρώσεων για ουσιωδώς σημαντικές παράνομες υπηρεσίες μεταφοράς χρημάτων ή αξιών / παρόχους υπηρεσιών «hundi» χωρίς να παρεμποδίζεται η χρηματοοικονομική ένταξη· αύξηση της ικανότητας και του συντονισμού των αρμόδιων αρχών όσον αφορά τη διεξαγωγή ερευνών για ΞΧ· επίδειξη αύξησης των ερευνών και των διώξεων για ΞΧ· επίδειξη μέτρων για τον εντοπισμό, την ανίχνευση, τη δέσμευση, την κατάσχεση και, κατά περίπτωση, τη δήμευση προϊόντων και οργάνων εγκλήματος σύμφωνα με το προφίλ κινδύνου· αντιμετώπιση των ανεπαρκειών, σε επίπεδο τεχνικής συμμόρφωσης, στο οικείο καθεστώς στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων κατά της ΧΤ και της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής Μολονότι αναγνωρίζονται και επικροτούνται η δέσμευση που έχει αναλάβει και η πρόοδος που έχει σημειώσει μέχρι στιγμής το Νεπάλ και μολονότι ενθαρρύνονται περαιτέρω προσπάθειες, μπορεί να συναχθεί το συμπέρασμα ότι το Νεπάλ δεν έχει ακόμη αντιμετωπίσει πλήρως τις ανησυχίες που οδήγησαν στην προσθήκη του στον κατάλογο της FATF με τις «δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση». Ως εκ τούτου, το Νεπάλ θα πρέπει να θεωρείται τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου.

(15) Η Βενεζουέλα ανέλαβε πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου, τον Ιούνιο του 2024, να συνεργαστεί με τη FATF και την ειδική ομάδα χρηματοοικονομικής δράσης της Καραϊβικής (στο εξής: CFATF), η οποία είναι ο οικείος FSRB, προς ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του οικείου συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ. Η Βενεζουέλα θα συνεχίσει να εργάζεται για την εφαρμογή του του οικείου σχεδίου δράσης της FATF προς αντιμετώπιση των στρατηγικών της ανεπαρκειών, με τους εξής τρόπους: ενίσχυση της κατανόησης των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ, μεταξύ άλλων σε σχέση με τη ΧΤ και τα νομικά πρόσωπα και νομικά μορφώματα· διασφάλιση ότι το πλήρες φάσμα των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των ΚΜΧΕΕ υπόκειται σε μέτρα ΚΞΧ/ΧΤ και εποπτεία βάσει κινδύνου· διασφάλιση της έγκαιρης πρόσβασης σε επαρκείς, ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο· ενίσχυση των πόρων της ΜΧΠ και βελτίωση της χρήσης χρηματοοικονομικών πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές· ενίσχυση της έρευνας και της δίωξης στους τομείς ΞΧ και ΧΤ· διασφάλιση ότι τα μέτρα για την πρόληψη της κατάχρησης των μη κερδοσκοπικών οργανισμών προς χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είναι στοχευμένα, αναλογικά και βασίζονται στον κίνδυνο και δεν διαταράσσουν ούτε αποθαρρύνουν τις νόμιμες δραστηριότητες εντός του τομέα των μη κερδοσκοπικών οργανισμών· και εφαρμογή των TFS κατά της ΧΤ και της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής χωρίς καθυστέρηση. Μολονότι αναγνωρίζονται και επικροτούνται η δέσμευση που έχει αναλάβει και η πρόοδος που έχει σημειώσει μέχρι στιγμής η Βενεζουέλα και μολονότι ενθαρρύνονται περαιτέρω προσπάθειες, μπορεί να συναχθεί το συμπέρασμα ότι η Βενεζουέλα δεν έχει ακόμη αντιμετωπίσει πλήρως τις ανησυχίες που οδήγησαν στην προσθήκη της στον κατάλογο της FATF με τις «δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση». Ως εκ τούτου, η Βενεζουέλα θα πρέπει να θεωρείται τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου.

(16) Η Επιτροπή συνεπώς καταλήγει στο συμπέρασμα ότι η Αλγερία, η Ανγκόλα, η Ακτή Ελεφαντοστού, η Κένυα, το Λάος, ο Λίβανος, το Μονακό, η Ναμίμπια, το Νεπάλ και η Βενεζουέλα πρέπει να χαρακτηριστούν τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου. Ως εκ τούτου, η Αλγερία, η Ανγκόλα, η Ακτή Ελεφαντοστού, η Κένυα, το Λάος, ο Λίβανος, το Μονακό, η Ναμίμπια, το Νεπάλ και η Βενεζουέλα θα πρέπει να προστεθούν στον πίνακα του σημείου Ι του παραρτήματος του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675.

(17) Η Επιτροπή εξέτασε την πρόοδο που σημείωσαν τα Μπαρμπέιντος, το Γιβραλτάρ, η Τζαμάικα, ο Παναμάς, οι Φιλιππίνες, η Σενεγάλη, η Ουγκάντα και τα Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα όσον αφορά την αντιμετώπιση των στρατηγικών ανεπαρκειών στα αντίστοιχα καθεστώτα ΚΞΧ/ΧΤ. Οι εν λόγω δικαιοδοσίες που χαρακτηρίστηκαν ως τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/1675 διαγράφτηκαν από τον κατάλογο της FATF με τις «δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση» τον Οκτώβριο του 2023 (Παναμάς), τον Φεβρουάριο του 2024 (Μπαρμπέιντος, Γιβραλτάρ, Ουγκάντα και Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα), τον Ιούνιο του 2024 (Τζαμάικα), τον Οκτώβριο του 2024 (Σενεγάλη) και τον Φεβρουάριο του 2025 (Φιλιππίνες).

(18) Η FATF εξέφρασε την ικανοποίησή της για τη σημαντική πρόοδο που σημείωσαν τα Μπαρμπέιντος, το Γιβραλτάρ ([3]), η Τζαμάικα, ο Παναμάς, οι Φιλιππίνες, η Σενεγάλη, η Ουγκάντα και τα Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα όσον αφορά τη βελτίωση των οικείων καθεστώτων ΚΞΧ/ΧΤ. Η FATF επεσήμανε επίσης ότι οι εν λόγω δικαιοδοσίες έχουν θεσπίσει νομικά και κανονιστικά πλαίσια για την εκπλήρωση των δεσμεύσεων που περιλαμβάνονται στα αντίστοιχα σχέδια δράσης τους σχετικά με τις στρατηγικές ανεπάρκειες που εντόπισε η FATF. Ως εκ τούτου, τα Μπαρμπέιντος, το Γιβραλτάρ, η Τζαμάικα, ο Παναμάς, οι Φιλιππίνες, η Σενεγάλη, η Ουγκάντα και τα Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα δεν υπόκεινται πλέον στη διαδικασία παρακολούθησης της FATF στο πλαίσιο της εν εξελίξει διαδικασίας συμμόρφωσης στον τομέα της ΚΞΧ/ΧΤ σε παγκόσμιο επίπεδο και θα εξακολουθήσουν να συνεργάζονται με τους οικείους FSRB προς περαιτέρω ενίσχυση των οικείων συστημάτων ΚΞΧ/ΧΤ.

(19) Τα Μπαρμπέιντος, το Γιβραλτάρ, η Τζαμάικα, ο Παναμάς, οι Φιλιππίνες, η Σενεγάλη, η Ουγκάντα και τα Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα έχουν ενισχύσει την αποτελεσματικότητα των εθνικών τους συστημάτων ΚΞΧ/ΧΤ και έχουν αντιμετωπίσει τις τεχνικές ανεπάρκειες, ώστε να τηρήσουν τις δεσμεύσεις που έχουν αναλάβει στα σχέδια δράσης τους όσον αφορά τις στρατηγικές ανεπάρκειες που είχε εντοπίσει η FATF. Με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες, η Επιτροπή καταλήγει στο συμπέρασμα ότι τα Μπαρμπέιντος, το Γιβραλτάρ, η Τζαμάικα, ο Παναμάς, οι Φιλιππίνες, η Σενεγάλη, η Ουγκάντα και τα Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα δεν παρουσιάζουν πλέον στρατηγικές ανεπάρκειες στα οικεία καθεστώτα ΚΞΧ/ΧΤ. Ως εκ τούτου, είναι σκόπιμο να διαγραφούν τα Μπαρμπέιντος, το Γιβραλτάρ, η Τζαμάικα, ο Παναμάς, οι Φιλιππίνες, η Σενεγάλη, η Ουγκάντα και τα Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα από τον πίνακα του σημείου Ι του παραρτήματος του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675.

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

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Στο σημείο Ι του παραρτήματος του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675, ο πίνακας αντικαθίσταται από τον πίνακα του παραρτήματος του παρόντος κανονισμού.

([3]) Με την επιφύλαξη της νομικής θέσης του Βασιλείου της Ισπανίας όσον αφορά την κυριαρχία και τη δικαιοδοσία σε σχέση με το Γιβραλτάρ.

Άρθρο 2

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

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

Βρυξέλλες, 10 Ιουνίου 2025.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

«Αριθ.	Τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου
1	Αφγανιστάν
2	Αλγερία
3	Ανγκόλα
4	Μπουρκίνα Φάσο
5	Καμερούν
6	Ακτή Ελεφαντοστού
7	Λαϊκή Δημοκρατία του Κονγκό
8	Αϊτή
9	Κένυα
10	Λάος
11	Λίβανος
12	Μαλί
13	Μονακό
14	Μοζαμβίκη
15	Μιανμάρ
16	Ναμίμπια
17	Νεπάλ
18	Νιγηρία
19	Νότια Αφρική
20	Νότιο Σουδάν
21	Συρία
22	Τανζανία
23	Τρίνιναντ και Τομπέγκο
24	Βανουάτου
25	Βενεζουέλα
26	Βιετνάμ
27	Υεμένη»