Euroopan unionin
virallinen lehti

FI
L-sarja

2025/1184

16.7.2025

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2025/1184,

annettu 10 päivänä kesäkuuta 2025,

delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 muuttamisesta lisäämällä Algeria, Angola, Norsunluurannikko, Kenia, Laos, Libanon, Monaco, Namibia, Nepal ja Venezuela sellaisten suuririskisten kolmansien maiden luetteloon, jotka ovat antaneet kirjallisen korkean tason poliittisen sitoumuksen korjata havaitut puutteet ja laatineet toimintasuunnitelman FATF:n kanssa, ja poistamalla Barbados, Gibraltar, Jamaika, Panama, Filippiinit, Senegal, Uganda ja Yhdistyneet arabiemiraatit kyseisestä luettelosta

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta 20 päivänä toukokuuta 2015 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849 ([1]) ja erityisesti sen 9 artiklan 2 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Unionin on suojattava tehokkaasti rahoitusjärjestelmänsä ja sisämarkkinoidensa eheyttä ja moitteetonta toimintaa rahanpesulta ja terrorismin rahoitukselta. Direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklan 2 kohdassa edellytetään sen vuoksi, että komissio yksilöi kolmannet maat, joilla on strategisia puutteita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmissään ja jotka sen vuoksi muodostavat merkittävän uhan unionin rahoitusjärjestelmälle, jäljempänä ’suuririskiset kolmannet maat’.

(2) Komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2016/1675 ([2]) yksilöidään tällaiset suuririskiset kolmannet maat.

(3) Kun otetaan huomioon kansainvälisen rahoitusjärjestelmän pitkälle menevä yhdentyminen, markkinatoimijoiden läheiset yhteydet, unioniin suuntautuvien ja unionista lähtevien rajat ylittävien liiketoimien suuri määrä sekä markkinoiden avoimuuden aste, on syytä katsoa, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvä uhka, joka kohdistuu kansainväliseen rahoitusjärjestelmään, on uhka myös unionin rahoitusjärjestelmälle.

(4) Komissio on direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklan 4 kohdan mukaisesti ottanut huomioon tuoreimmat saatavilla olevat tiedot, erityisesti rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaisen toimintaryhmän (FATF) viimeaikaiset julkilausumat, FATF:n luettelon tehostetun seurannan piiriin kuuluvista lainkäyttöalueista (Jurisdictions under Increased Monitoring) ja FATF:n kansainvälisen yhteistyön tarkasteluryhmän raportit, jotka koskevat yksittäisten kolmansien maiden aiheuttamia riskejä.

(5) Delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 viimeisimmän muutoksen jälkeen FATF on päivittänyt luetteloaan tehostetun seurannan piiriin kuuluvista lainkäyttöalueista. FATF lisäsi helmi-, kesä- ja lokakuussa 2024 ja helmikuussa 2025 pidetyissä täysistunnoissaan luetteloonsa Algerian, Angolan, Norsunluurannikon, Kenian, Laosin, Libanonin, Monacon, Namibian, Nepalin ja Venezuelan ja poisti siitä Barbadosin, Gibraltarin, Jamaikan, Filippiinit, Senegalin, Ugandan ja Yhdistyneet arabiemiraatit.

([1]) EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj.
([2]) Komission delegoitu asetus (EU) 2016/1675, annettu 14 päivänä heinäkuuta 2016, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849 täydentämisestä yksilöimällä suuririskiset kolmannet maat, joilla on strategisia puutteita (EUVL L 254, 20.9.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

(6) Algeria antoi lokakuussa 2024 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja vastaavan alueellisen elimen (FSRB) eli Lähi-idän ja Pohjois-Afrikan rahanpesunvastaisen ryhmän (MENAFATF) kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vaikuttavuuden lisäämiseksi. Sen jälkeen, kun Algeriaa koskeva keskinäinen arviointikertomus hyväksyttiin toukokuussa 2023, maa on edistynyt monissa kertomuksessa suositelluista toimista, muun muassa jatkamalla tuloksekkaammin rahanpesuun liittyviä tutkinta- ja syytetoimia. Algeria jatkaa yhteistyötä FATF:n kanssa toimintasuunnitelmansa toteuttamiseksi seuraavin keinoin: parantamalla riskiperusteisen valvonnan kehittämistä erityisesti korkeariskisillä aloilla muun muassa hyväksymällä uusia menettelyjä, riskinarviointeja, valvontakäsikirjoja ja -ohjeita sekä tekemällä tarkastuksia ja soveltamalla tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia seuraamuksia; laatimalla tehokkaan kehyksen perustietoja ja tosiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevia tietoja varten; tehostamalla epäilyttäviä liiketoimia koskevien ilmoitusten järjestelmää; laatimalla tehokkaan oikeudellisen ja institutionaalisen kehyksen terrorismin rahoitukseen liittyville kohdennetuille talouspakotteille; ja soveltamalla riskiperusteista lähestymistapaa voittoa tavoittelemattomien yhteisöjen valvontaan häiritsemättä tai estämättä laillista toimintaa. Vaikka komissio panee Algerian tähänastisen sitoutumisen ja edistymisen merkille, pitää sitä myönteisenä ja kannustaa maata jatkamaan toimiaan, se kuitenkin toteaa, että Algeria ei ole vielä täysin vastannut huolenaiheisiin, jotka johtivat sen lisäämiseen FATF:n luetteloon tehostetun seurannan piiriin kuuluvista lainkäyttöalueista. Algeriaa olisi sen vuoksi pidettävä suuririskisenä kolmantena maana.

(7) Angola antoi lokakuussa 2024 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja vastaavan alueellisen FSRB:n eli Itä- ja Etelä-Afrikan rahanpesunvastaisen ryhmän (ESAAMLG) kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vaikuttavuuden lisäämiseksi. Sen jälkeen, kun Angolaa koskeva keskinäinen arviointikertomus hyväksyttiin kesäkuussa 2023, maa on edistynyt joissakin kertomuksessa suositelluista toimista, muun muassa tehostamalla kansallista yhteistyötä ja koordinointia, kansainvälistä yhteistyötä ja rahoitustietojen tutkinnasta saatujen tulosten käyttöä toimivaltaisten viranomaisten keskuudessa. Angola jatkaa yhteistyötä FATF:n kanssa FATF:n toimintasuunnitelmansa toteuttamiseksi seuraavin keinoin: tehostamalla rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen liittyvien riskien ymmärtämistä; parantamalla rahoitusalan ulkopuolisten pankkiyksiköiden ja nimettyjen rahoitusalan ulkopuolisten yritysten ja ammatinharjoittajien riskiperusteista valvontaa; varmistamalla, että toimivaltaisilla viranomaisilla on asianmukainen, tarkka ja oikea-aikainen pääsy tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin tarkkoihin tietoihin ja että velvoitteiden rikkomisiin puututaan asianmukaisesti; osoittamalla, että rahanpesuun liittyviä tutkinta- ja syytetoimia on lisätty; osoittamalla, että terrorismin rahoitus pystytään havaitsemaan ja sen osalta pystytään toteuttamaan tutkinta- ja syytetoimia; ja osoittamalla, että käytössä on menettely, jonka avulla kohdennettuja talouspakotteita voidaan panna tuloksellisesti täytäntöön viipymättä. Vaikka komissio panee Angolan tähänastisen sitoutumisen ja edistymisen merkille, pitää sitä myönteisenä ja kannustaa maata jatkamaan toimiaan, se kuitenkin toteaa, että Angola ei ole vielä täysin vastannut huolenaiheisiin, jotka johtivat sen lisäämiseen FATF:n luetteloon tehostetun seurannan piiriin kuuluvista lainkäyttöalueista. Angolaa olisi sen vuoksi pidettävä suuririskisenä kolmantena maana.

(8) Norsunluurannikko antoi lokakuussa 2024 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja vastaavan alueellisen elimen (FSRB) Groupe Intergouvernemental d'Action contre le Blanchiment d'Argent en Afrique de l'Ouest (GIABA) kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vaikuttavuuden lisäämiseksi. Sen jälkeen, kun Norsunluurannikkoa koskeva keskinäinen arviointikertomus hyväksyttiin kesäkuussa 2023, maa on edistynyt monissa kertomuksessa suositelluista toimista, muun muassa vahvistamalla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaa oikeudellista kehystään useilla tärkeillä lainsäädäntö- ja sääntelymuutoksilla, päivittämällä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen analysointia laatimalla typologiaraportteja suuririskisimmistä esirikoksista, vahvistamalla rahanpesun selvittelykeskuksen ja syyttäjien henkilö- ja teknisiä resursseja ja saattamalla toimintavalmiuteen viraston, joka vastaa takavarikoidun ja menetetyksi tuomitun omaisuuden hallinnoinnista. Norsunluurannikko jatkaa yhteistyötä FATF:n kanssa FATF:n toimintasuunnitelmansa toteuttamiseksi seuraavin keinoin: tehostamalla kansainvälisen yhteistyön käyttöä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvissä tutkinta- ja syytetoimissa; parantamalla rahoituslaitosten ja nimettyjen rahoitusalan ulkopuolisten yritysten ja ammatinharjoittajien riskiperusteisen valvonnan täytäntöönpanoa ja toteuttamalla tiedotuskampanjoita velvoitteiden noudattamisen parantamiseksi; parantamalla oikeushenkilöiden perustietojen ja tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen todentamista ja niihin pääsyä sekä määräämällä seuraamuksia, jos velvoitteita rikotaan; tehostamalla rahoitustietojen tutkinnan tulosten käyttöä lainvalvontaviranomaisten keskuudessa ja parantamalla rahanpesun selvittelykeskusten suorittamaa tietojen levittämistä; osoittamalla, että erityyppisten rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvien tutkinta- ja syytetoimien määrä on kasvanut jatkuvasti maan riskiprofiilin mukaisesti; ja vahvistamalla kohdennettujen talouspakotteiden puitteita. Vaikka komissio panee Norsunluurannikon tähänastisen sitoutumisen ja edistymisen merkille, pitää sitä myönteisenä ja kannustaa maata jatkamaan toimiaan, se kuitenkin toteaa, että Norsunluurannikko ei ole vielä täysin vastannut huolenaiheisiin, jotka johtivat sen lisäämiseen FATF:n luetteloon tehostetun seurannan piiriin kuuluvista lainkäyttöalueista. Norsunluurannikkoa olisi sen vuoksi pidettävä suuririskisenä kolmantena maana.

(9) Kenia antoi helmikuussa 2024 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja vastaavan alueellisen FSRB:n eli Itä- ja Etelä-Afrikan rahanpesunvastaisen ryhmän (ESAAMLG) kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vaikuttavuuden lisäämiseksi. Kenia on sittemmin toteuttanut toimia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä parantamiseksi, muun muassa saattamalla päätökseen terrorismin rahoituksen riskinarvioinnin ja saattamalla joukkotuhoaseiden leviämisen rahoitukseen liittyvän kohdennettuja talouspakotteita koskevan kehyksensä vaatimusten mukaiseksi. Kenia jatkaa FATF:n toimintasuunnitelmansa toteuttamista strategisten puutteidensa korjaamiseksi muun muassa seuraavin keinoin: esittelemällä rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen liittyvän kansallisen riskinarvioinnin ja muiden riskinarviointiensa tulokset johdonmukaisesti toimivaltaisille viranomaisille ja yksityiselle sektorille ja päivittämällä kansallisia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan strategioita; parantamalla rahoituslaitosten ja nimettyjen rahoitusalan ulkopuolisten yritysten ja ammatinharjoittajien riskiperusteista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvää valvontaa ja hyväksymällä oikeudellisen kehyksen kryptovarapalvelun tarjoajien lisensointia ja valvontaa varten; tehostamalla rahoituslaitosten ja nimettyjen rahoitusalan ulkopuolisten yritysten ja ammatinharjoittajien ymmärrystä ehkäisevistä toimenpiteistä muun muassa epäilyttäviä liiketoimia koskevien ilmoitusten lisäämiseksi ja kohdennettujen talouspakotteiden panemiseksi täytäntöön viipymättä; nimeämällä viranomaisen sääntelemään trusteja, keräämään tarkkoja ja ajantasaisia tietoja tosiasiallisista omistajista ja edunsaajista ja toteuttamaan korjaavia toimia oikeushenkilöitä ja järjestelyjä koskevien avoimuusvaatimusten rikkomisen johdosta; parantamalla rahoitustietojen tutkinnan tulosten käyttöä ja laatua; lisäämällä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvien tutkinta- ja syytetoimien määrää riskien mukaisesti; saattamalla kohdennettujen talouspakotteiden puitteet FATF:n suosituksen 6 mukaisiksi ja varmistamalla niiden tehokkaan täytäntöönpanon; ja tarkistamalla voittoa tavoittelemattomien yhteisöjen sääntely- ja valvontakehystä sen varmistamiseksi, että lieventävät toimenpiteet ovat riskiperusteisia eivätkä häiritse tai estä voittoa tavoittelemattomien yhteisöjen laillista toimintaa. Vaikka komissio panee Kenian tähänastisen sitoutumisen ja edistymisen merkille, pitää sitä myönteisenä ja kannustaa maata jatkamaan toimiaan, se kuitenkin toteaa, että Kenia ei ole vielä täysin vastannut huolenaiheisiin, jotka johtivat sen lisäämiseen FATF:n luetteloon tehostetun seurannan piiriin kuuluvista lainkäyttöalueista. Keniaa olisi sen vuoksi pidettävä suuririskisenä kolmantena maana.

(10) Laos antoi helmikuussa 2025 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja vastaavan alueellisen FSRB:n eli Aasian/Tyynenmeren rahanpesunvastaisen ryhmän (APG) kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vaikuttavuuden lisäämiseksi. Sen jälkeen, kun Laosia koskeva keskinäinen arviointikertomus hyväksyttiin elokuussa 2023, maa on edistynyt joissakin kertomuksessa suositelluista toimista, muun muassa kasvattamalla rahanpesun selvittelykeskuksen resursseja ja poistamalla haltijaosakkeita. Laos jatkaa yhteistyötä FATF:n kanssa FATF:n toimintasuunnitelmansa toteuttamiseksi seuraavin keinoin: tehostamalla rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen liittyvien riskien ymmärtämistä; parantamalla erityistalousalueilla toimivien kasinoiden, pankkien ja raportoivien yhteisöjen riskiperusteista valvontaa, mukaan lukien soveltuvuus- ja luotettavuusarvioinnit; lisäämällä rahoitustietojen analysoinnin laatua ja määrää sekä niiden spontaania jakamista lainvalvontaviranomaisille; varmistamalla, että lainvalvontaviranomaiset saavat rahanpesua koskevaa koulutusta ja ohjausta; osoittamalla, että rahanpesuun liittyvien tutkinta- ja syytetoimien määrä on kasvanut Laosin riskiprofiilin mukaisesti painottaen rikoksia, joissa on kansainvälistä yhteistyötä edellyttäviä monikansallisia elementtejä; kehittämällä kansallisen menetetyksi tuomitsemista koskevan toimintapolitiikan, joka on linjassa maan rahanpesua ja terrorismin rahoitusta koskevien riskien kanssa; osoittamalla, että asiaankuuluvat toimivaltaiset viranomaiset toteuttavat maan riskiprofiilin mukaisesti toimenpiteitä rikoksen tuottaman hyödyn ja rikoksentekovälineiden tunnistamista, takavarikointia ja tilanteen mukaan menetetyksi tuomitsemista varten; valvomalla, että rahoituslaitokset ja nimetyt rahoitusalan ulkopuoliset yritykset ja ammatinharjoittajat noudattavat velvoitteita, jotka koskevat joukkotuhoaseiden leviämisen rahoitukseen liittyviä kohdennettuja talouspakotteita; ja korjaamalla FATF:n suosituksiin 5, 6, 7 ja 10 liittyviä teknisen vaatimustenmukaisuuden puutteita. Vaikka komissio panee Laosin tähänastisen sitoutumisen ja edistymisen merkille, pitää sitä myönteisenä ja kannustaa maata jatkamaan toimiaan, se kuitenkin toteaa, että Laos ei ole vielä täysin vastannut huolenaiheisiin, jotka johtivat sen lisäämiseen FATF:n luetteloon tehostetun seurannan piiriin kuuluvista lainkäyttöalueista. Laosia olisi sen vuoksi pidettävä suuririskisenä kolmantena maana.

(11) Libanon antoi lokakuussa 2024 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja vastaavan alueellisen FSRB:n eli Lähi-idän ja Pohjois-Afrikan rahanpesunvastaisen ryhmän (MENAFATF) kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vaikuttavuuden lisäämiseksi huolimatta maan haastavasta yhteiskunnallisesta, taloudellisesta ja turvallisuustilanteesta. Sen jälkeen, kun Libanonia koskeva keskinäinen arviointikertomus hyväksyttiin toukokuussa 2023, maa on edistynyt useissa kertomuksessa suositelluista toimista ja toteuttanut rahoitussektoriinsa kohdistuvia toimenpiteitä, muun muassa antamalla pankeille ja rahoituslaitoksille yleiskirjeen, jonka mukaan niiden on perustettava yksikkö vastaamaan lahjontaan ja korruptioon liittyvien rikosten torjunnasta ja poliittisesti vaikutusvaltaisia henkilöitä koskevasta ohjauksesta sekä toteutettava toimenpiteitä ilman toimilupaa tapahtuvan finanssialan toiminnan torjumiseksi. Libanon jatkaa yhteistyötä FATF:n kanssa FATF:n toimintasuunnitelmansa toteuttamiseksi seuraavin keinoin: arvioimalla keskinäisessä arviointikertomuksessa yksilöityjä rahanpesua ja terrorismin rahoitusta koskevia riskejä ja varmistamalla, että käytössä on toimintalinjoja ja toimenpiteitä näiden riskien lieventämiseksi; tehostamalla mekanismeja, joilla varmistetaan keskinäistä oikeusapua, rikoksen johdosta tapahtuvaa luovuttamista ja varojen takaisinhankintaa koskevien pyyntöjen oikea-aikainen ja tuloksellinen toteuttaminen; tehostamalla rahoituslaitosten ja nimettyjen rahoitusalan ulkopuolisten yritysten ja ammatinharjoittajien ymmärrystä riskeistä ja soveltamalla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvien velvoitteiden rikkomiseen tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia seuraamuksia; varmistamalla, että tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot ovat ajan tasalla ja että käytössä on oikeushenkilöitä koskevia asianmukaisia seuraamuksia ja riskinlieventämistoimenpiteitä; tehostamalla sitä, miten toimivaltaiset viranomaiset käyttävät rahanpesun selvittelykeskusten tuotteita ja rahoitustietojen tutkinnan tuloksia; osoittamalla, että rahanpesun eri muotoihin liittyvien tutkinta- ja syytetoimien sekä tuomioistuinratkaisujen määrä on lisääntynyt jatkuvasti riskien mukaisesti; parantamalla varojen takaisinhankintaa koskevaa toimintatapaansa ja tunnistamalla ja takavarikoimalla laittomasti rajojen yli liikkuvia valuuttaa ja arvometalleja ja jalokiviä; jatkamalla terrorismin rahoituksen tutkintaa ja jakamalla ulkomaisten kumppanien kanssa tietoa näistä tutkintatoimista, kuten keskinäisessä arviointikertomuksessa kehotetaan; tehostamalla kohdennettujen talouspakotteiden viiveetöntä täytäntöönpanoa erityisesti rahoituslaitosten ja nimettyjen rahoitusalan

ulkopuolisten yritysten ja ammatinharjoittajien sekä tiettyjen muiden rahoituslaitosten kuin pankkien osalta; ja toteuttamalla suuririskisten voittoa tavoittelemattomien yhteisöjen kohdennettua ja riskiperusteista seurantaa häiritsemättä tai estämättä voittoa tavoittelemattomien yhteisöjen laillista toimintaa. Vaikka komissio panee Libanonin tähänastisen sitoutumisen ja edistymisen nykyisistä haastavista olosuhteista huolimatta merkille ja pitää sitä myönteisenä, se kuitenkin toteaa, että Libanon ei ole vielä täysin vastannut huolenaiheisiin, jotka johtivat sen lisäämiseen FATF:n luetteloon tehostetun seurannan piiriin kuuluvista lainkäyttöalueista. Libanonia olisi sen vuoksi pidettävä suuririskisenä kolmantena maana.

(12) Monaco antoi kesäkuussa 2024 FATF:lle ja vastaavalle alueelliselle FSRB:lle eli rahanpesun vastaisia toimenpiteitä arvioivalle Euroopan neuvoston asiantuntijakomitealle (MONEYVAL) korkean tason poliittisen sitoumuksen vahvistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vaikuttavuutta. Sen jälkeen, kun Monacoa koskeva keskinäinen arviointikertomus hyväksyttiin joulukuussa 2022, maa on edistynyt merkittävästi useissa kertomuksessa suositelluista toimista, muun muassa perustamalla uuden rahanpesun selvittelykeskuksen ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan yhdistetyn valvojan tehtävän, vahvistamalla lähestymistapaansa terrorismin rahoituksen havaitsemiseen ja tutkimiseen sekä ottamalla käyttöön kohdennettuja talouspakotteita ja voittoa tavoittelemattomien yhteisöjen riskiperusteisen valvonnan. Monaco jatkaa yhteistyötä FATF:n kanssa toimintasuunnitelmansa toteuttamiseksi seuraavin keinoin: vahvistamalla ymmärrystä riskeistä, jotka liittyvät rahanpesuun ja ulkomailla tehtyihin tuloveropetoksiin; osoittamalla, että ulkomaille suuntautuvat pyynnöt rikoksella saatujen varojen havaitsemiseksi ja takavarikoimiseksi ovat lisääntyneet jatkuvasti; tehostamalla seuraamusten soveltamista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan rikkomuksiin ja rikkomuksiin, jotka liittyvät perustietoja ja tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeville tiedoille asetettuihin vaatimuksiin; saattamalla valmiiksi rahanpesun selvittelykeskuksensa resursointiohjelman ja vahvistamalla epäilyttävistä liiketoimista ilmoittamisen laatua ja oikea-aikaisuutta; parantamalla oikeuslaitoksen tehokkuutta muun muassa lisäämällä tutkintatuomareiden ja syyttäjien resursseja ja soveltamalla rahanpesuun tehokkaita, varoittavia ja oikeasuhteisia seuraamuksia; ja lisäämällä sellaisen omaisuuden takavarikointia, jonka epäillään olevan peräisin rikollisesta toiminnasta. Vaikka komissio panee Monacon tähänastisen sitoutumisen ja edistymisen merkille, pitää sitä myönteisenä ja kannustaa maata jatkamaan toimiaan, se kuitenkin toteaa, että Monaco ei ole vielä täysin vastannut huolenaiheisiin, jotka johtivat sen lisäämiseen FATF:n luetteloon tehostetun seurannan piiriin kuuluvista lainkäyttöalueista. Monacoa olisi sen vuoksi pidettävä suuririskisenä kolmantena maana.

(13) Namibia antoi helmikuussa 2024 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja vastaavan alueellisen FSRB:n eli Itä- ja Etelä-Afrikan rahanpesunvastaisen ryhmän (ESAAMLG) kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vaikuttavuuden lisäämiseksi. Namibia on sittemmin toteuttanut toimia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä parantamiseksi, muun muassa kasvattamalla rahanpesun selvittelykeskuksen valvontatehtäviin ja operatiiviseen ja strategiseen analysointiin liittyviä resursseja ja lisäämällä terrorismin torjuntaan erikoistuneiden lainvalvontaviranomaisten taloudellisia ja henkilöresursseja. Namibia jatkaa FATF:n toimintasuunnitelmansa toteuttamista strategisten puutteidensa korjaamiseksi muun muassa seuraavin keinoin: vahvistamalla rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjunnan riskiperusteista valvontaa tekemällä sekä paikan päällä että muualla tarkastuksia, joissa hyödynnetään riskinarviointi- ja valvontavälineitä, ja soveltamalla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvien velvoitteiden rikkomiseen tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia seuraamuksia; tehostamalla ehkäiseviä toimenpiteitä tarkastusten ja tiedotustoimien avulla sen varmistamiseksi, että rahoituslaitokset ja nimetyt rahoitusalan ulkopuoliset yritykset ja ammatinharjoittajat soveltavat viipymättä tehostettuja asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä sekä kohdennettuja talouspakotteita, jotka liittyvät terrorismin ja joukkotuhoaseiden leviämisen rahoitukseen; lisäämällä oikeushenkilöiden ja järjestelyjen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen toimittamista ja soveltamalla tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien velvoitteiden noudattamatta jättämiseen korjaavia toimia tai tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia seuraamuksia; parantamalla rahanpesun selvittelykeskusten ja lainvalvontaviranomaisten yhteistyötä, jotta rahoitustietojen tutkinnan tuloksia käytettäisiin ja ne integroitaisiin tutkintatoimiin tehokkaammin; parantamalla rahanpesun tutkinta- ja syytetoimiin osallistuvien viranomaisten operatiivisia valmiuksia antamalla viranomaisille asianmukaiset resurssit ja kohdennettua koulutusta; ja osoittamalla lainvalvontaviranomaisten valmiudet tutkia tehokkaasti rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyviä tapauksia ja nostaa niistä syytteitä. Vaikka komissio panee Namibian tähänastisen sitoutumisen ja edistymisen merkille, pitää sitä myönteisenä ja kannustaa maata jatkamaan toimiaan, se kuitenkin toteaa, että Namibia ei ole vielä täysin vastannut huolenaiheisiin, jotka johtivat sen lisäämiseen FATF:n luetteloon tehostetun seurannan piiriin kuuluvista lainkäyttöalueista. Namibiaa olisi sen vuoksi pidettävä suuririskisenä kolmantena maana.

(14) Nepal antoi helmikuussa 2025 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja vastaavan alueellisen FSRB:n eli Aasian/Tyynenmeren rahanpesunvastaisen ryhmän (APG) kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vaikuttavuuden lisäämiseksi. Sen jälkeen, kun Nepalia koskeva keskinäinen arviointikertomus hyväksyttiin elokuussa 2023, maa on edistynyt joissakin kertomuksessa suositelluista toimista, muun muassa virtaviivaistamalla keskinäistä oikeusapua koskevia pyyntöjä ja lisäämällä rahanpesun selvittelykeskuksen valmiuksia. Nepal jatkaa yhteistyötä FATF:n kanssa FATF:n toimintasuunnitelmansa toteuttamiseksi seuraavin keinoin: parantamalla rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen liittyvien keskeisten riskien ymmärtämistä; parantamalla liikepankkien, suuririskisten osuuskuntien, kasinoiden, arvometalli- ja jalokivikauppiaiden ja kiinteistöalan riskiperusteista valvontaa; osoittamalla, että merkittävät laittomat rahansiirtopalvelut / hundi-palvelut havaitaan ja niistä määrätään seuraamuksia vaikeuttamatta mahdollisuuksia käyttää laillisia rahoituspalveluja; lisäämällä toimivaltaisten viranomaisten valmiuksia ja koordinointia rahanpesututkintojen yhteydessä; osoittamalla, että rahanpesuun liittyvät tutkinta- ja syytetoimet ovat lisääntyneet jatkuvasti; osoittamalla, että maan riskiprofiilin mukaisesti toteutetaan toimenpiteitä rikoksen tuottaman hyödyn ja rikoksentekovälineiden tunnistamista, jäljittämistä, takavarikointia ja tilanteen mukaan menetetyksi tuomitsemista varten; ja korjaamalla terrorismin ja joukkotuhoaseiden leviämisen rahoitukseen liittyvien kohdennettujen talouspakotteiden järjestelmän tekniseen vaatimustenmukaisuuteen liittyvät puutteet. Vaikka komissio panee Nepalin tähänastisen sitoutumisen ja edistymisen merkille, pitää sitä myönteisenä ja kannustaa maata jatkamaan toimiaan, se kuitenkin toteaa, että Nepal ei ole vielä täysin vastannut huolenaiheisiin, jotka johtivat sen lisäämiseen FATF:n luetteloon tehostetun seurannan piiriin kuuluvista lainkäyttöalueista. Nepalia olisi sen vuoksi pidettävä suuririskisenä kolmantena maana.

(15) Venezuela antoi kesäkuussa 2024 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja vastaavan alueellisen FSRB:n eli Karibian alueen rahanpesunvastaisen toimintaryhmän (CFATF) kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vaikuttavuuden lisäämiseksi. Venezuela jatkaa FATF:n toimintasuunnitelmansa toteuttamista strategisten puutteidensa korjaamiseksi seuraavin keinoin: vahvistamalla ymmärrystään rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvistä riskeistä, myös terrorismin rahoituksen sekä oikeushenkilöiden ja järjestelyjen osalta; varmistamalla, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntatoimenpiteitä ja riskiperusteista valvontaa sovelletaan kaikkiin rahoituslaitoksiin ja nimettyihin rahoitusalan ulkopuolisiin yrityksiin ja ammatinharjoittajiin; varmistamalla, että käytettävissä on oikea-aikaisesti asianmukaiset, tarkat ja ajantasaiset tiedot tosiasiallisista omistajista ja edunsaajista; kasvattamalla rahanpesun selvittelykeskusten resursseja ja parantamalla rahoitustietojen tutkinnan tulosten käyttöä toimivaltaisten viranomaisten keskuudessa; tehostamalla rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyviä tutkinta- ja syytetoimia; varmistamalla, että toimenpiteet, joilla torjutaan voittoa tavoittelemattomien yhteisöjen käyttöä terrorismin rahoitukseen, ovat kohdennettuja, oikeasuhteisia ja riskiperusteisia eivätkä häiritse tai estä laillista toimintaa voittoa tavoittelemattomien yhteisöjen toimialalla; ja panemalla täytäntöön terrorismin ja joukkotuhoaseiden leviämisen rahoitukseen liittyviä kohdennettuja talouspakotteita. Vaikka komissio panee Venezuelan tähänastisen sitoutumisen ja edistymisen merkille, pitää sitä myönteisenä ja kannustaa maata jatkamaan toimiaan, se kuitenkin toteaa, että Venezuela ei ole vielä täysin vastannut huolenaiheisiin, jotka johtivat sen lisäämiseen FATF:n luetteloon tehostetun seurannan piiriin kuuluvista lainkäyttöalueista. Venezuelaa olisi sen vuoksi pidettävä suuririskisenä kolmantena maana.

(16) Komissio katsoo sen vuoksi, että Algeria, Angola, Norsunluurannikko, Kenia, Laos, Libanon, Monaco, Namibia, Nepal ja Venezuela olisi yksilöitävä suuririskisiksi kolmansiksi maiksi. Sen vuoksi Algeria, Angola, Norsunluurannikko, Kenia, Laos, Libanon, Monaco, Namibia, Nepal ja Venezuela olisi lisättävä delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liitteessä olevassa I kohdassa olevaan taulukkoon.

(17) Komissio on tarkastellut Barbadosin, Gibraltarin, Jamaikan, Panaman, Filippiinien, Senegalin, Ugandan ja Yhdistyneiden arabiemiraattien edistymistä niiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmissä olleiden strategisten puutteiden korjaamisessa. Lainkäyttöalueet, jotka yksilöitiin suuririskisiksi kolmansiksi maiksi delegoidussa asetuksessa (EU) 2016/1675, poistettiin tehostetun seurannan piiriin kuuluvista lainkäyttöalueita koskevasta FATF:n luettelosta lokakuussa 2023 (Panama), helmikuussa 2024 (Barbados, Gibraltar, Uganda ja Yhdistyneet arabiemiraatit), kesäkuussa 2024 (Jamaika), lokakuussa 2024 (Senegal) ja helmikuussa 2025 (Filippiinit).

(18) FATF suhtautuu myönteisesti Barbadosin, Gibraltarin ([3]), Jamaikan, Panaman, Filippiinien, Senegalin, Ugandan ja Yhdistyneiden arabiemiraattien merkittävään edistymiseen niiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmien parantamisessa. FATF on myös todennut, että nämä lainkäyttöalueet ovat luoneet oikeudelliset ja sääntelykehykset täyttääkseen toimintasuunnitelmissaan olevat sitoumukset, jotka koskevat FATF:n havaitsemia strategisia puutteita. Barbados, Gibraltar, Jamaika, Panama, Filippiinit, Senegal, Uganda ja Yhdistyneet arabiemiraatit eivät näin ollen enää kuulu FATF:n seurantaprosessin piiriin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntasääntöjen noudattamisen valvontaa koskevan maailmanlaajuisen prosessin puitteissa, ja ne jatkavat yhteistyötä vastaavien alueellisten FSRB:iden kanssa vahvistaakseen edelleen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmiään.

(19) Barbados, Gibraltar, Jamaika, Panama, Filippiinit, Senegal, Uganda ja Yhdistyneet arabiemiraatit ovat tehostaneet rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmiään ja korjanneet niihin liittyviä teknisiä puutteita täyttääkseen toimintasuunnitelmissaan esitetyt sitoumukset, jotka koskevat FATF:n havaitsemia strategisia puutteita. Komissio katsoo saatavilla olevien tietojen perusteella, että Barbadosilla, Gibraltarilla, Jamaikalla, Panamalla, Filippiineillä, Senegalilla, Ugandalla ja Yhdistyneillä arabiemiraateilla ei enää ole strategisia puutteita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmissään. Sen vuoksi Barbados, Gibraltar, Jamaika, Panama, Filippiinit, Senegal, Uganda ja Yhdistyneet arabiemiraatit on aiheellista poistaa delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liitteessä olevassa I kohdassa olevasta taulukosta.

(20) Sen vuoksi delegoitua asetusta (EU) 2016/1675 olisi muutettava,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Korvataan delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liitteessä olevassa I kohdassa oleva taulukko tämän asetuksen liitteessä olevalla taulukolla.

([3]) Rajoittamatta Espanjan kuningaskunnan oikeudellista kantaa Gibraltarin alueeseen liittyviin suvereniteetti- ja lainkäyttövaltakysymyksiin.

2 artikla

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 10 päivänä kesäkuuta 2025.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN

LIITE

”Nro	Suuririskinen kolmas maa
1	Afganistan
2	Algeria
3	Angola
4	Burkina Faso
5	Kamerun
6	Norsunluurannikko
7	Kongon demokraattinen tasavalta
8	Haiti
9	Kenia
10	Laos
11	Libanon
12	Mali
13	Monaco
14	Mosambik
15	Myanmar/Burma
16	Namibia
17	Nepal
18	Nigeria
19	Etelä-Afrikka
20	Etelä-Sudan
21	Syyria
22	Tansania
23	Trinidad ja Tobago
24	Vanuatu
25	Venezuela
26	Vietnam
27	Jemen”