2025/1184

2025.7.16.

A BIZOTTSÁG (EU) 2025/1184 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2025. június 10.)

az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletnek Algériának, Angolának, Elefántcsontpartnak, Kenyának, Laosznak, Libanonnak, Monacónak, Namíbiának, Nepálnak és Venezuelának a kiemelt kockázatot jelentő, a feltárt hiányosságok kezelésére írásos magas szintű politikai kötelezettségvállalást tevő harmadik országokat tartalmazó jegyzékbe való felvétele, valamint Barbadosnak, az Egyesült Arab Emírségeknek, a Fülöp-szigeteknek, Gibraltárnak, Jamaicának, Panamának, Szenegálnak és Ugandának az említett jegyzékből való törlése céljából történő módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvre [1] és különösen annak 9. cikke (2) bekezdésére,

mivel:

(1) Az Uniónak gondoskodnia kell pénzügyi rendszere és a belső piac integritásának és megfelelő működésének a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással szembeni hatékony védelméről. Az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkének (2) bekezdése ezért előírja a Bizottság számára, hogy határozza meg azokat a harmadik országokat, amelyeknek a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszereit stratégiai hiányosságok jellemzik, és ezáltal jelentős fenyegetést jelentenek az Unió pénzügyi rendszerére nézve (a továbbiakban: a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok).

(2) Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet [2] megállapítja ezeket a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokat.

(3) A nemzetközi pénzügyi rendszer magas szintű integrációjára, a piaci szereplők közötti szoros kapcsolatra, az Unióba irányuló, illetve az Unióból kiinduló, határokon átnyúló ügyletek nagy volumenére és a piac nyitottságának szintjére tekintettel a nemzetközi pénzügyi rendszert fenyegető, pénzmosással vagy terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos bármilyen kockázat egyúttal az Unió pénzügyi rendszerét is veszélyezteti.

(4) A Bizottság az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkének (4) bekezdésében foglaltak szerint figyelembe vette a legfrissebb rendelkezésre álló információkat, különösen a Pénzügyi Akció Munkacsoport (a továbbiakban: FATF) által a közelmúltban kiadott nyilvános nyilatkozatokat, a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzéket és a nemzetközi együttműködés-ellenőrző csoport által az egyes harmadik országok jelentette kockázatokról összeállított FATF-jelentéseket.

(5) Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet legutóbbi módosításai óta az FATF aktualizálta a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságok jegyzékét. 2024. februári, júniusi, októberi, valamint 2025. februári plenáris ülésén az FATF felvette Algériát, Angolát, Elefántcsontpartot, Kenyát, Laoszt, Libanont, Monacót, Namíbiát, Nepált és Venezuelát az említett jegyzékbe, és törölte onnan Barbadost, az Egyesült Arab Emírségeket, a Fülöp-szigeteket, Gibraltárt, Jamaicát, Szenegált és Ugandát.

[1] HL L 141., 2015.6.5., 73. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj.

[2] A Bizottság (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. július 14.) az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 254., 2016.9.20., 1. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

(6) Algéria 2024 októberében magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra, hogy együttműködik az FATF-fel, valamint a közel-keleti és észak-afrikai pénzügyi akció munkacsoporttal, amely az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, annak érdekében, hogy megerősítse a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének hatékonyságát. Kölcsönös értékelési jelentésének 2023. májusi elfogadása óta Algéria eredményeket ért el a kölcsönös értékelési jelentésben ajánlott számos intézkedés tekintetében, többek között a pénzmosással kapcsolatos nyomozások és büntetőeljárások hatékonyabb lefolytatása révén. Algéria folytatni fogja az FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját az alábbiak révén: a kockázatalapú felügyelet javítása, különösen a magasabb kockázatú ágazatokban, többek között új eljárások, kockázatértékelések, felügyeleti kézikönyvek és iránymutatások elfogadásával, valamint vizsgálatok végzésével, továbbá hatékony, arányos és visszatartó erejű szankciók alkalmazásával; az alapvető információk és a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk hatékony keretének kialakítása; a gyanús ügylet bejelentésére szolgáló rendszerének továbbfejlesztése; a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos célzott pénzügyi szankciók hatékony jogi és intézményi keretének kialakítása; továbbá a nonprofit szervezetek kockázatalapú ellenőrzésének végrehajtása a jogszerű tevékenység megzavarása vagy akadályozása nélkül. A Bizottság elismeri és üdvözli Algéria eddigi elkötelezettségét és elért eredményeit, valamint ösztönzi a további erőfeszítéseket, ugyanakkor megállapítja, hogy Algéria még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Algériát felvették a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Algériát ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak tekinteni.

(7) Angola 2024 októberében magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra, hogy együttműködik az FATF-fel, valamint a kelet- és dél-afrikai pénzmosás elleni csoporttal, amely az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, annak érdekében, hogy megerősítse a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének hatékonyságát. Kölcsönös értékelési jelentésének 2023. júniusi elfogadása óta Angola eredményeket ért el a kölcsönös értékelési jelentésben ajánlott egyes intézkedések tekintetében, többek között azáltal, hogy javította a nemzeti együttműködést és koordinációt, a nemzetközi együttműködést, valamint a pénzügyi információk illetékes hatóságok általi felhasználását; Angola folytatni fogja az FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját az alábbiak révén: a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok jobb megértése; a nem pénzügyi banki szervezetek és a kijelölt nem pénzügyi vállalkozások és szakmák kockázatalapú felügyeletének javítása; annak biztosítása, hogy az illetékes hatóságok a tényleges tulajdonlásra vonatkozóan megfelelő, pontos és naprakész információkhoz férjenek hozzá, és a kötelezettségek megsértését megfelelően kezeljék; a pénzmosással kapcsolatos nyomozások és büntetőeljárások számának bizonyított növelése; a terrorizmusfinanszírozási ügyek azonosításának, kivizsgálásának és büntetőeljárás alá vonásának bizonyított képessége; valamint annak bizonyítása, hogy hatékony eljárást alakítottak ki a célzott pénzügyi szankciók haladéktalan végrehajtására. A Bizottság elismeri és üdvözli Angola eddigi elkötelezettségét és elért eredményeit, valamint ösztönzi a további erőfeszítéseket, ugyanakkor megállapítja, hogy Angola még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Angolát felvették a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Angolát ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak tekinteni.

(8) Elefántcsontpart 2024 októberében magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra, hogy együttműködik az FATF-fel és a „Groupe Intergouvernemental d'Action contre le Blanchiment d'Argent en Afrique de l'Ouest" (GIABA) szervezettel, amely az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, annak érdekében, hogy megerősítse a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének hatékonyságát. Kölcsönös értékelési jelentésének 2023. júniusi elfogadása óta Elefántcsontpart eredményeket ért el a kölcsönös értékelési jelentésben ajánlott számos intézkedés tekintetében, többek között azáltal, hogy több fontos jogszabályi és szabályozási módosítás révén megerősítette a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó jogi keretét, a legnagyobb kockázatú alapbűncselekményekre vonatkozó tipológiai jelentések készítése révén aktualizálta a pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos elemzést, megerősítette a pénzügyi információs egység és az ügyészek emberi és technikai erőforrásait, valamint működőképessé tette a lefoglalt és elkobzott vagyoni eszközök kezeléséért felelős hivatalt. Elefántcsontpart folytatni fogja az FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját az alábbiak révén: a nemzetközi együttműködés alkalmazásának javítása a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási ügyekben; a pénzügyi intézményekre, valamint a kijelölt nem pénzügyi vállalkozásokra és szakmákra irányuló kockázatalapú felügyelet végrehajtásának javítása, továbbá tájékoztató kampányok folytatása a megfelelés javítása érdekében; a jogi személyekre vonatkozó alapvető információk és a tényleges tulajdonosaikra vonatkozó információk ellenőrzésének és hozzáférhetőségének javítása, valamint a kötelezettségek megsértése esetén szankciók alkalmazása; a pénzügyi információk illetékes hatóságok általi felhasználásának kiszélesítése, valamint a pénzügyi információs egység általi terjesztés javítása; annak bizonyítása, hogy az ország kockázati profiljának megfelelően folyamatosan növekszik a különböző típusú pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási ügyekben folytatott nyomozások és büntetőeljárások száma; valamint a célzott pénzügyi szankciók keretének megerősítése. A Bizottság elismeri és üdvözli Elefántcsontpart eddigi elkötelezettségét és elért eredményeit, valamint ösztönzi a további erőfeszítéseket, ugyanakkor megállapítja, hogy Elefántcsontpart még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Elefántcsontpartot felvették a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Elefántcsontpartot ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak tekinteni.

(9) Kenya 2024 februárjában magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra, hogy együttműködik az FATF-fel, valamint a kelet- és dél-afrikai pénzmosás elleni csoporttal, amely az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, annak érdekében, hogy megerősítse a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének hatékonyságát. Azóta Kenya lépéseket tett a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének javítása érdekében, többek között azáltal, hogy a terrorizmusfinanszírozásra vonatkozó kockázatértékelést végzett, és biztosította a proliferációfinanszírozásra vonatkozóan általa alkalmazott célzott pénzügyi szankciók keretének megfelelőségét. Kenya folytatni fogja az FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkát, többek között az alábbiak révén: a pénzmosásra/terrorizmusfinanszírozásra vonatkozó nemzeti kockázatértékelése és egyéb kockázatértékelései eredményeinek következetes módon történő bemutatása az illetékes hatóságok és a magánszektor számára, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos nemzeti stratégiák aktualizálása; a pénzügyi intézmények és kijelölt nem pénzügyi vállalkozások és szakmák pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kockázatalapú felügyeletének javítása, valamint a virtuáliseszköz-szolgáltatók engedélyezésére és felügyeletére szolgáló jogi keret elfogadása; a pénzügyi intézmények és kijelölt nem pénzügyi vállalkozások és szakmák által tett megelőző intézkedésekkel kapcsolatos ismeretek javítása, többek között a gyanús ügyletek bejelentésének fokozása és a célzott pénzügyi szankciók haladéktalan alkalmazásának érdekében; a bizalmi vagyonkezelés szabályozásával foglalkozó hatóság kijelölése, valamint pontos és naprakész tényleges tulajdonlási információk gyűjtése, továbbá a jogi személyekre és konstrukciókra vonatkozó átláthatósági követelményekkel kapcsolatos előírások megsértése esetén korrekciós intézkedések végrehajtása; a pénzügyi információs egység által előállított termékek felhasználásának és minőségének javítása; a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási ügyekben folytatott nyomozások és büntetőeljárások fokozása a kockázatokkal összhangban; annak biztosítása, hogy a célzott pénzügyi szankciók kerete megfeleljen az FATF 6. ajánlásának, és e keret hatékony végrehajtásának biztosítása; továbbá a nonprofit szervezetek szabályozására és felügyeletére szolgáló keret felülvizsgálata annak érdekében, hogy a kockázatcsökkentő intézkedések kockázatalapúak legyenek, és ne zavarják meg vagy akadályozzák a jogszerű tevékenységet. A Bizottság elismeri és üdvözli Kenya eddigi elkötelezettségét és elért eredményeit, valamint ösztönzi a további erőfeszítéseket, ugyanakkor megállapítja, hogy Kenya még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Kenyát felvették a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Kenyát ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak tekinteni.

(10) Laosz 2025 februárjában magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra, hogy együttműködik az FATF-fel, valamint az ázsiai/csendes-óceáni pénzmosás elleni csoporttal, amely az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, annak érdekében, hogy megerősítse a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének hatékonyságát. A kölcsönös értékelési jelentés 2023. augusztusi elfogadása óta Laosz előrelépést tett a kölcsönös értékelési jelentésben ajánlott egyes intézkedések tekintetében, beleértve a pénzügyi információs egység képességeinek növelését és a bemutatóra szóló részvények megszüntetését. Laosz folytatni fogja az FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját az alábbiak révén: a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok jobb megértése; a különleges gazdasági övezetben működő kaszinók, bankok és adatszolgáltatásra kötelezett szervezetek kockázatalapú felügyeletének javítása, többek között a szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó ellenőrzések révén; a pénzügyi információk minőségének és mennyiségének, valamint a bűnüldöző hatóságok számára történő, felkérés nélküli terjesztésének javítása; annak biztosítása, hogy a bűnüldöző hatóságok képzésben részesüljenek és iránymutatást kapjanak a pénzmosást illetően; a pénzmosással kapcsolatos nyomozások és büntetőeljárások számának bizonyított növelése, összhangban Laosz kockázati profiljával, hangsúlyt fektetve a transznacionális dimenziójú. nemzetközi együttműködést igénylő bűncselekményekre; az ország pénzmosási/terrorizmusfinanszírozási kockázataival összhangban álló, nemzeti elkobzási politika kialakítása; annak bizonyítása, hogy az illetékes hatóságok intézkedéseket foganatosítanak a bűncselekmény elkövetési eszközeinek és az abból származó jövedelem azonosítására, lefoglalására és adott esetben elkobzására a kockázati profilnak megfelelően; annak nyomon követése, hogy a pénzügyi intézmények és kijelölt nem pénzügyi vállalkozások és szakmák megfelelnek-e a proliferációfinanszírozással kapcsolatos kötelezettségekre vonatkozó célzott pénzügyi szankcióknak; továbbá az FATF 5., 6., 7. és 10. ajánlásában meghatározott technikai megfelelési hiányosságok kezelése. A Bizottság elismeri és üdvözli Laosz eddigi elkötelezettségét és elért eredményeit, valamint ösztönzi a további erőfeszítéseket, ugyanakkor megállapítja, hogy Laosz még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Laoszt felvették a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Laoszt ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak tekinteni.

(11) Libanon 2024 októberében magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra, hogy együttműködik az FATF-fel, valamint a közel-keleti és észak-afrikai pénzügyi akció munkacsoporttal, amely az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, annak érdekében, hogy kihívásokkal terhelt társadalmi, gazdasági és biztonsági helyzete ellenére megerősítse a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének hatékonyságát. A kölcsönös értékelési jelentés 2023. májusi elfogadása óta Libanon eredményt ért el a kölcsönös értékelési jelentésben ajánlott számos intézkedés tekintetében, és intézkedéseket vezetett be a pénzügyi ágazatára vonatkozóan; többek között körlevélben felszólította a bankokat és a pénzügyi intézményeket, hogy hozzanak létre egy osztályt a vesztegetéssel és a korrupcióval kapcsolatos bűncselekmények elleni küzdelem céljából, nyújtsanak iránymutatást a kiemelt közszereplők számára, valamint hozzanak intézkedéseket az engedély nélküli pénzügyi tevékenységekkel szemben. Libanon folytatni fogja az FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját az alábbiak révén: a kölcsönös értékelési jelentésben azonosított konkrét pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok értékelése, valamint annak biztosítása, hogy rendelkezésre álljanak szakpolitikák és intézkedések e kockázatok csökkentésére; a kölcsönös jogsegély, kiadatás és vagyonvisszaszerzés iránti megkeresések időben történő és hatékony végrehajtását biztosító mechanizmusok megerősítése; a kijelölt nem pénzügyi vállalkozásokkal és szakmákkal kapcsolatos kockázatok megértésének javítása, valamint hatékony, arányos és visszatartó erejű szankciók alkalmazása a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségek megsértése esetén; annak biztosítása, hogy a tényleges tulajdonlási információk naprakészek legyenek, valamint megfelelő szankciók és kockázatcsökkentő intézkedések biztosítása a jogi személyekre vonatkozóan; annak fokozása, hogy az illetékes hatóságok nagyobb mértékben használják a pénzügyi információs egység termékeit és a pénzügyi információkat; annak bizonyítása, hogy a kockázattal összhangban folyamatosan növekszik a pénzmosási tevékenységek különböző típusaival kapcsolatos nyomozások, büntetőeljárások és bírósági ítéletek száma; a vagyonvisszaszerzéssel kapcsolatos megközelítés javítása, valamint a valuta, a nemesfémek és a drágakövek határokon átnyúló illegális szállításának azonosítása és a szállítmányok lefoglalása; terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos nyomozások lefolytatása és az e nyomozásokhoz kapcsolódó információk megosztása a külföldi partnerekkel, a

kölcsönös értékelési jelentésben foglaltaknak megfelelően; a célzott pénzügyi szankciók haladéktalan végrehajtásának fokozása, különösen a kijelölt nem pénzügyi vállalkozások és szakmák és egyes banknak nem minősülő pénzintézetek tekintetében; valamint a magas kockázatú nonprofit szervezetek célzott és kockázatalapú nyomon követése, a nonprofit szervezetek jogszerű tevékenységeinek megzavarása vagy akadályozása nélkül. A Bizottság elismeri és üdvözli Libanon elkötelezettségét és a jelenlegi kihívások ellenére elért eredményeit, ugyanakkor megállapítja, hogy Libanon még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Libanont felvették a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Libanont ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak kell tekinteni.

(12) Monaco 2024 júniusában magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett az FATF és az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, az Európa Tanácsnak a pénzmosás elleni intézkedések értékelését és a terrorizmus finanszírozását vizsgáló szakértői bizottsága (Moneyval) felé a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszere hatékonyságának megerősítése érdekében. A kölcsönös értékelési jelentés 2022. decemberi elfogadása óta Monaco jelentős eredményt ért el a kölcsönös értékelési jelentésben ajánlott számos intézkedés tekintetében, többek között egy új, kombinált pénzügyi információs egység, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti hatóság létrehozása, a terrorizmusfinanszírozás felderítésével és kivizsgálásával kapcsolatos megközelítésének erősítése, a célzott pénzügyi szankciók végrehajtása és a nonprofit szervezetek kockázatalapú felügyelete révén. Monaco folytatni fogja az FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját az alábbiak révén: a külföldön elkövetett pénzmosással és jövedelemadó-csalással kapcsolatos kockázatok megértésének javítása; annak bizonyítása, hogy a bűncselekményből származó vagyon külföldön történő azonosítására és lefoglalására irányuló kifelé irányuló kérelmek száma folyamatosan növekszik; a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem és a tényleges tulajdonlásra vonatkozó alapvető követelmények megsértése esetén alkalmazandó szankciók alkalmazásának fokozása; a pénzügyi információs egység erőforrásainak biztosítására irányuló program befejezése, valamint a gyanús ügyletekről szóló bejelentésekkel kapcsolatos adatszolgáltatás minőségének és időszerűségének javítása; az igazságszolgáltatás hatékonyságának fokozása, többek között a vizsgálóbírók és az ügyészek erőforrásainak növelése, valamint a pénzmosásra vonatkozó hatékony, visszatartó erejű és arányos szankciók alkalmazása révén; valamint a gyaníthatóan bűncselekményekből származó vagyon lefoglalásának növelése. A Bizottság elismeri és üdvözli Monaco eddigi elkötelezettségét és elért eredményeit, valamint ösztönzi a további erőfeszítéseket, ugyanakkor megállapítja, hogy Monaco még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Monacót felvették a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Monacót ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak kell tekinteni.

(13) Namíbia 2024 februárjában magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra, hogy együttműködik az FATF-fel, valamint a kelet- és dél-afrikai pénzmosás elleni csoporttal, amely az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, annak érdekében, hogy megerősítse a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének hatékonyságát. Azóta Namíbia lépéseket tett a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének javítása érdekében, többek között azáltal, hogy megerősítette a pénzügyi információs egységeknek a felügyeleti feladatokra és az operatív és stratégiai elemzésre biztosított erőforrásait, valamint növelte a bűnüldöző hatóságoknak a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet szolgáló pénzügyi és emberi erőforrásait. Namíbia a stratégiai hiányosságok kezelése érdekében folytatni fogja az FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját az alábbiak révén: a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem kockázatalapú felügyeletének megerősítése felügyeleti kockázatértékelési eszközök segítségével végzett helyszíni és helyszínen kívüli vizsgálatok, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségek megsértése esetén hatékony, arányos és visszatartó erejű szankciók alkalmazása révén; a megelőző intézkedések megerősítése nyomozások lefolytatása és tájékoztatás nyújtása révén annak biztosítása érdekében, hogy a pénzügyi intézmények és a kijelölt nem pénzügyi vállalkozások és szakmák haladéktalanul fokozott átvilágítási intézkedéseket, valamint célzott pénzügyi szankciókkal összefüggő kötelezettségeket alkalmazzanak a terrorizmusfinanszírozáshoz és a proliferációfinanszírozáshoz kapcsolódóan; a jogi személyekre és konstrukciókra vonatkozó tényleges tulajdonlási információk bejelentésének fokozása, valamint korrekciós intézkedések vagy hatékony, arányos és visszatartó erejű szankciók alkalmazása a tényleges tulajdonlásra vonatkozó kötelezettségek megsértése esetén; a pénzügyi információs egység és a bűnüldöző hatóságok közötti együttműködés javítása a pénzügyi információknak a nyomozások során történő fokozottabb felhasználása és integrálása érdekében; a pénzmosással kapcsolatos nyomozásokban és büntetőeljárásokban részt vevő hatóságok operatív képességeinek javítása megfelelő erőforrások és célzott képzések biztosítása révén; valamint annak bizonyítása, hogy a bűnüldöző hatóságok képesek a pénzmosási és a terrorizmusfinanszírozási ügyek hatékony kivizsgálására és büntetőeljárás alá vonására. A Bizottság elismeri és üdvözli Namíbia eddigi elkötelezettségét és elért eredményeit, valamint ösztönzi a további erőfeszítéseket, ugyanakkor megállapítja, hogy Namíbia még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Namíbiát felvették a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Namíbiát ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak kell tekinteni.

(14) Nepál 2025 februárjában magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra, hogy együttműködik az FATF-fel, valamint az ázsiai/csendes-óceáni pénzmosás elleni csoporttal, amely az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, annak érdekében, hogy megerősítse a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének hatékonyságát. A kölcsönös értékelési jelentés 2023. augusztusi elfogadása óta Nepál előrelépést tett el a kölcsönös értékelési jelentésben ajánlott egyes intézkedések tekintetében, beleértve a kölcsönös jogsegély iránti kérelmek egyszerűsítését és a pénzügyi információs egység képességeinek növelését. Nepál folytatni fogja az FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját az alábbiak révén: a főbb pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok jobb megértése; a kereskedelmi bankok, a magasabb kockázatú szövetkezetek, a kaszinók, a nemesfém- és drágakőkereskedők, valamint az ingatlanágazat kockázatalapú felügyeletének javítása; annak bizonyítása, hogy az anyagilag jelentős illegális készpénzátutalási szolgáltatókat, valamint hundi-szolgáltatókat azonosítják és szankcionálják, a pénzügyi befogadás akadályozása nélkül; az illetékes hatóságok kapacitásának és koordinációjának növelése a pénzmosással kapcsolatos nyomozások lefolytatása érdekében; a pénzmosással kapcsolatos nyomozások és büntetőeljárások számának bizonyított növelése; annak bizonyítása, hogy intézkedéseket léptettek életbe a bűncselekmény elkövetési eszközeinek és az abból származó jövedelem azonosítására, felkutatására, korlátozására, lefoglalására és adott esetben elkobzására a kockázati profiloknak megfelelően; valamint a technikai megfelelési hiányosságok kezelése a terrorizmus- és a proliferációfinanszírozásra vonatkozó célzott pénzügyi szankciórendszerben. A Bizottság elismeri és üdvözli Nepál eddigi elkötelezettségét és elért eredményeit, valamint ösztönzi a további erőfeszítéseket, ugyanakkor megállapítja, hogy Nepál még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Nepált felvették a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Nepált ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak kell tekinteni.

(15) Venezuela 2024 júniusában magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra, hogy együttműködik az FATF-fel és a karibi pénzügyi akció munkacsoporttal (CFATF), amely az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszere hatékonyságának megerősítése érdekében. Stratégiai hiányosságainak kezelése érdekében Venezuela folytatni fogja az FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját az alábbiak révén: a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok jobb megértése, többek között a terrorizmusfinanszírozás, valamint a jogi személyek és konstrukciók tekintetében; annak biztosítása, hogy a pénzügyi intézmények és a kijelölt nem pénzügyi vállalkozások és szakmák teljes köre a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni intézkedések és kockázatalapú felügyelet hatálya alá tartozzon; annak biztosítása, hogy a megfelelő, pontos és naprakész tényleges tulajdonlási információk időben hozzáférhetők legyenek; a pénzügyi információs egység erőforrásainak növelése és a pénzügyi információk illetékes hatóságok általi felhasználásának javítása; a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási ügyek kivizsgálásának és büntetőeljárás alá vonásának fokozása; annak biztosítása, hogy a terrorizmusfinanszírozás tekintetében a nonprofit szervezetekkel való visszaélések megelőzésére irányuló intézkedések célzottak, arányosak és kockázatalapúak legyenek, és ne zavarják meg vagy akadályozzák a nonprofit ágazaton belüli jogszerű tevékenységeket; valamint a terrorizmusfinanszírozásra és a proliferációfinanszírozásra vonatkozó célzott pénzügyi szankciók haladéktalan végrehajtása. A Bizottság elismeri és üdvözli Venezuela eddigi elkötelezettségét és elért eredményeit, valamint ösztönzi a további erőfeszítéseket, ugyanakkor megállapítja, hogy Venezuela még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Venezuelát felvették a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Venezuelát ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak tekinteni.

(16) A Bizottság ezért megállapítja, hogy Algéria, Angola, Elefántcsontpart, Kenya, Laosz, Libanon, Monaco, Namíbia, Nepál és Venezuela kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak tekintendő. Ezért Algériát, Angolát, Elefántcsontpartot, Kenyát, Laoszt, Libanont, Monacót, Namíbiát, Nepált és Venezuelát fel kell venni az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletének I. pontjában szereplő táblázatba.

(17) A Bizottság áttekintette a Barbados, az Egyesült Arab Emírségek, a Fülöp-szigetek, Gibraltár, Jamaica, Panama, Szenegál és Uganda által a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszereik stratégiai hiányosságainak kezelése terén elért eredményeket. Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletben kiemelt kockázatot jelentő harmadik országként azonosított országokat és területeket 2023 októberében (Panama), 2024 februárjában (Barbados, az Egyesült Arab Emírségek, Gibraltár és Uganda), 2024 júniusában (Jamaica), 2024 októberében (Szenegál) és 2025 februárjában (Fülöp-szigetek) törölték a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékből.

(18) Az FATF üdvözölte a Barbados, az Egyesült Arab Emírségek, a Fülöp-szigetek, Gibraltár ([3]), Jamaica, Panama, Szenegál és Uganda által a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszereik javítása terén elért jelentős eredményeket. Az FATF azt is megállapította, hogy ezek a joghatóságok jogi és szabályozási kereteket hoztak létre az FATF által azonosított stratégiai hiányosságokkal kapcsolatos cselekvési terveikben foglalt kötelezettségvállalások teljesítése érdekében. Ezért Barbados, az Egyesült Arab Emírségek, a Fülöp-szigetek, Gibraltár, Jamaica, Panama, Szenegál és Uganda már nem tartoznak az FATF-nek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem folyamatban lévő globális szabálykövetés-ellenőrzési eljárásának részét képező nyomonkövetési eljárásába, és ezek az országok a továbbiakban is együttműködnek az FATF-hez hasonló jellegű regionális szerveikkel annak érdekében, hogy tovább erősítsék a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszereiket.

(19) Barbados, az Egyesült Arab Emírségek, a Fülöp-szigetek, Gibraltár, Jamaica, Panama, Szenegál és Uganda fokozták a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszereik hatékonyságát, és kezelték a technikai hiányosságokat annak érdekében, hogy teljesítsék a cselekvési terveikben az FATF által azonosított stratégiai hiányosságokkal kapcsolatban vállalt kötelezettségeket. A rendelkezésre álló információk alapján a Bizottság megállapítja, hogy Barbadoson, az Egyesült Arab Emírségekben, a Fülöp-szigeteken, Gibraltáron, Jamaicán, Panamában, Szenegálban és Ugandában már nincsenek stratégiai hiányosságok a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerek tekintetében. Ezért helyénvaló törölni Barbadost, az Egyesült Arab Emírségeket, a Fülöp-szigeteket, Gibraltárt, Jamaicát, Panamát, Szenegált és Ugandát az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletének I. pontjában szereplő táblázatból.

(20) Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletének I. pontjában szereplő táblázat helyébe az e rendelet mellékletében szereplő táblázat lép.

([3]) A Spanyol Királyság Gibraltár területi szuverenitásával és joghatóságával kapcsolatos jogi álláspontjának sérelme nélkül.

2. cikk

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2025. június 10-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Ursula VON DER LEYEN

MELLÉKLET

„Sorszám	Kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország
1.	Afganisztán
2.	Algéria
3.	Angola
4.	Burkina Faso
5.	Kamerun
6.	Elefántcsontpart
7.	Kongói Demokratikus Köztársaság
8.	Haiti
9.	Kenya
10.	Laosz
11.	Libanon
12.	Mali
13.	Monaco
14.	Mozambik
15.	Mianmar/Burma
16.	Namíbia
17.	Nepál
18.	Nigéria
19.	Dél-Afrika
20.	Dél-Szudán
21.	Szíria
22.	Tanzánia
23.	Trinidad és Tobago
24.	Vanuatu
25.	Venezuela
26.	Vietnám
27.	Jemen”