Publicatieblad
van de Europese Unie

NL
L-serie

2025/1184

16.7.2025

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2025/1184 VAN DE COMMISSIE

van 10 juni 2025

tot wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 teneinde Algerije, Angola, Ivoorkust, Kenia, Laos, Libanon, Monaco, Namibië, Nepal en Venezuela toe te voegen aan de lijst van derde landen met een hoog risico die schriftelijk een politieke toezegging op hoog niveau hebben gedaan om de vastgestelde tekortkomingen aan te pakken en die samen met de FATF een actieplan hebben ontwikkeld, en teneinde Barbados, de Filipijnen, Gibraltar, Jamaica, Panama, Senegal, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten van die lijst te schrappen

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie ([1]), en met name artikel 9, lid 2,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) De Unie moet de integriteit en de goede werking van haar financiële stelsel en van de interne markt doeltreffend tegen witwaspraktijken en terrorismefinanciering beschermen. Artikel 9, lid 2, van Richtlijn (EU) 2015/849 verlangt daarom dat de Commissie derde landen identificeert die in hun regelgeving inzake de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme ("AML/CFT") strategische tekortkomingen vertonen en die dus een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Unie ("derde landen met een hoog risico").

(2) Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 van de Commissie ([2]) identificeert die derde landen met een hoog risico.

(3) Rekening houdende met de hoge mate van integratie van het internationale financiële stelsel, de nauwe banden tussen marktdeelnemers, het hoge aantal grensoverschrijdende transacties naar en vanuit de Unie en de mate waarin de markt is opengesteld, vormt elke AML/CFT-bedreiging voor het internationale financiële stelsel ook een bedreiging voor het financiële stelsel van de Unie.

(4) Zoals vereist door artikel 9, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/849 houdt de Commissie rekening met recente beschikbare informatie, en met name recente publieke verklaringen van de Financial Action Task Force ("FATF"), de FATF-lijst van "rechtsgebieden onder verscherpt toezicht" en de FATF-verslagen van de International Cooperation Review Group over de risico's die uitgaan van afzonderlijke derde landen.

(5) Sinds de meest recente wijzigingen van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 heeft de FATF zijn lijst van "rechtsgebieden onder verscherpt toezicht" geactualiseerd. Op zijn plenaire vergaderingen in februari, juni en oktober 2024 en in februari 2025 heeft de FATF Algerije, Angola, Ivoorkust, Kenia, Laos, Lebanon, Monaco, Namibië, Nepal en Venezuela aan die lijst toegevoegd en Barbados, de Filipijnen, Gibraltar, Jamaica, Senegal, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten van die lijst geschrapt.

([1]) PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj.
([2]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 van de Commissie van 14 juli 2016 tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad door de identificatie van derde landen met een hoog risico die strategische tekortkomingen vertonen (PB L 254 van 20.9.2016, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

(6) Algerije heeft in oktober 2024 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de Financiële-actiegroep van het Midden-Oosten en Noord-Afrika ("MENAFATF"), die zijn regionale tegenhanger van de FATF ("FSRB") is, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Sinds de vaststelling van zijn wederzijdse evaluatierapport ("MER") in mei 2023 heeft Algerije vooruitgang geboekt voor veel van de in het MER aanbevolen acties, onder meer door witwassen doeltreffender te onderzoeken en te vervolgen. Algerije zal met de FATF verder blijven samenwerken om zijn actieplan uit te voeren door het volgende te doen: verbeteren van risicogebaseerd toezicht, in het bijzonder voor sectoren met een hoger risico, onder meer door het vaststellen van nieuwe procedures, risicobeoordelingen, toezichtshandboeken en -richtsnoeren, alsmede inspecties uitvoeren en doeltreffende, evenredige en ontradende sancties opleggen; uitwerken van een doeltreffend raamwerk voor basisinformatie en informatie over uiteindelijk begunstigden; versterken van zijn regime voor het melden van verdachte transacties; opzetten van een doeltreffend wettelijk en institutioneel raamwerk inzake gerichte financiële sancties voor terrorismefinanciering; en toepassen van een risicogebaseerde aanpak van het oversight van non-profitorganisaties, zonder rechtmatige activiteiten te verstoren of te ontmoedigen. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Algerije tot dusver blijk heeft gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, en verdere inspanningen moeten worden aangemoedigd, concludeert de Commissie dat Algerije de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van "rechtsgebieden onder verscherpt toezicht", nog niet volledig heeft aangepakt. Algerije moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.

(7) Angola heeft in oktober 2024 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de Groep witwasbestrijding van Zuidelijk en Oostelijk Afrika ("ESAAMLG"), die zijn FSRB is, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Sinds de vaststelling van zijn MER in juni 2023 heeft Angola vooruitgang geboekt voor een aantal van de in het MER aanbevolen acties, onder meer door het versterken van nationale samenwerking en coördinatie, internationale samenwerking, en het gebruik van financiële inlichtingen door bevoegde autoriteiten. Angola zal met de FATF verder blijven samenwerken om zijn FATF-actieplan uit te voeren door het volgende te doen: versterken van zijn bewustzijn van witwas- en terrorismefinancieringsrisico's; verbeteren van risicogebaseerd toezicht op niet-financiële bancaire entiteiten en op aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen; verzekeren dat bevoegde autoriteiten adequate, accurate en tijdige toegang hebben tot informatie over uiteindelijk begunstigden en verzekeren dat inbreuken op verplichtingen passend worden aangepakt; aantonen van een toename in onderzoeken naar en vervolging van witwassen; aantonen van de capaciteit om terrorismefinanciering te identificeren, te onderzoeken en te vervolgen; en aantonen van een effectief proces om gerichte financiële sancties zonder vertraging toe te passen. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Angola tot dusver blijk heeft gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, en verdere inspanningen moeten worden aangemoedigd, concludeert de Commissie dat Angola de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van "rechtsgebieden onder verscherpt toezicht", nog niet volledig heeft aangepakt. Angola moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.

(8) Ivoorkust heeft in oktober 2024 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de Groupe Intergouvernemental d'Action contre le Blanchiment d'Argent en Afrique de l'Ouest (GIABA), die zijn FSRB is, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Sinds de vaststelling van zijn MER in juni 2023 heeft Ivoorkust vooruitgang geboekt voor veel van de in het MER aanbevolen acties, onder meer door het versterken van zijn wettelijke AML/CFT-kader via diverse belangrijke aanpassingen van wet- en regelgeving, door het actualiseren van witwas- en terrorismefinancieringsanalyse aan de hand van het opstellen van typologierapporten over de basisdelicten met het hoogste risico, door het versterken van de menselijke en technische middelen van de financiële-inlichtingeneenheid ("FIE") en openbaar aanklagers, en door het operationeel worden van het agentschap belast met het beheer van in beslag genomen en geconfisqueerde vermogensbestanddelen. Ivoorkust zal met de FATF verder blijven samenwerken om zijn FATF-actieplan uit te voeren door het volgende te doen: versterken van zijn gebruik van internationale samenwerking bij het onderzoeken en vervolgen van witwassen en terrorismefinanciering; verbeteren van de uitvoering van risicogebaseerd toezicht op financiële instellingen en op aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen en outreachcampagnes voeren om de naleving te verbeteren; verbeteren van de controle van en toegang tot basisinformatie en informatie over uiteindelijk begunstigden van rechtspersonen en opleggen van sancties bij overtredingen; versterken van het gebruik van financiële inlichtingen door rechtshandhavingsinstanties en verbeteren van het delen van informatie door de FIE; aantonen van een gestage toename van het aantal onderzoeken naar en vervolgingen van verschillende soorten witwas- en terrorismefinanciering in overeenstemming met het risicoprofiel van het land; en versterken van het raamwerk inzake gerichte financiële sancties. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Ivoorkust tot dusver blijk heeft gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, en verdere inspanningen moeten worden aangemoedigd, concludeert de Commissie dat Ivoorkust de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van "rechtsgebieden onder verscherpt toezicht", nog niet volledig heeft aangepakt. Ivoorkust moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.

(9) Kenia heeft in februari 2024 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de ESAAMLG, die zijn FSRB is, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Sindsdien heeft Kenia stappen gezet om zijn AML/CFT-regelgeving te verbeteren, onder meer door het voltooien van een risicobeoordeling voor terrorismefinanciering en door zijn raamwerk inzake gerichte financiële sancties voor financiering van proliferatie in overeenstemming te brengen. Kenia zal blijven werken aan de uitvoering van zijn FATF-actieplan om zijn strategische tekortkomingen aan te pakken, onder meer door het volgende te doen: consistent presenteren van de uitkomsten van zijn nationale risicobeoordeling voor witwas- en terrorismefinanciering en andere risicobeoordelingen aan bevoegde autoriteiten en de particuliere sector, en actualiseren van de nationale AML/CFT-strategieën; verbeteren van risicogebaseerd AML/CFT-toezicht op financiële instellingen en op aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen en vaststellen van een rechtskader voor de vergunningverlening aan en het toezicht op aanbieders diensten voor virtuele vermogensbestanddelen; versterken van het inzicht van financiële instellingen en aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen in preventieve maatregelen, onder meer om het aantal meldingen van verdachte transacties te verhogen en om gerichte financiële sancties zonder vertraging uit te voeren; aanwijzen van een autoriteit voor het reguleren van trusts en het verzamelen van accurate en actuele informatie over uiteindelijk begunstigden, en nemen van remediërende maatregelen tegen inbreuken op de naleving van transparantievereisten voor rechtspersonen en juridische constructies; verbeteren van het gebruik en de kwaliteit van financiële-inlichtingenproducten; opvoeren van onderzoeken naar en vervolgingen van witwas- en terrorismefinanciering in overeenstemming met risico's; het raamwerk inzake gerichte financiële sancties in overeenstemming brengen met FATF-aanbeveling nr. 6 en erop toezien dat dit daadwerkelijk wordt toegepast; en herzien van het kader voor regulering van en oversight van non-profitorganisaties zodat mitigerende maatregelen risicogebaseerd zijn en geen rechtmatige activiteiten van non-profitorganisaties verstoren of ontmoedigen. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Kenia tot dusver blijk heeft gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, en verdere inspanningen moeten worden aangemoedigd, concludeert de Commissie dat Kenia de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van "rechtsgebieden onder verscherpt toezicht", nog niet volledig heeft aangepakt. Kenia moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.

(10) Laos heeft in februari 2025 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de Groep witwasbestrijding van Azië en de Stille Oceaan ("APG"), die zijn FSRB is, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Sinds de vaststelling van zijn MER in augustus 2023 heeft Laos vooruitgang geboekt voor een aantal van de in het MER aanbevolen acties, onder meer door het uitbreiden van FIE-middelen en door het afschaffen van aandelen aan toonder. Laos zal met de FATF verder blijven samenwerken om zijn FATF-actieplan uit te voeren door het volgende te doen: versterken van zijn bewustzijn van witwas- en terrorismefinancieringsrisico's; verbeteren van risicogebaseerd toezicht op casino's, banken en meldingsplichtige entiteiten in speciale economische zones, met inbegrip van "fit and proper"-checks; versterken van de kwaliteit en kwantiteit van de analyse van financiële inlichtingen en van de spontane verspreiding daarvan aan rechtshandhavingsinstanties; verzekeren dat rechtshandhavingsinstanties opleiding en handvatten krijgen over witwassen; aantonen van een stijging van onderzoeken naar en vervolgingen van witwassen in overeenstemming met het risicoprofiel van Laos, met een klemtoon op misdrijven met een transnationaal element die internationale samenwerking vereisen; ontwikkelen van een nationaal confiscatiebeleid dat coherent is met de witwas- en terrorismefinancieringsrisico's van het land; aantonen dat de betrokken bevoegde autoriteiten maatregelen nemen om opbrengsten van en hulpmiddelen bij misdrijven te identificeren, in beslag te nemen en, in voorkomend geval, te confisqueren in overeenstemming met het risicoprofiel; monitoren van de naleving door financiële instellingen en aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen van verplichtingen inzake gerichte financiële sancties voor financiering van proliferatie; en aanpakken van technische tekortkomingen op het gebied van naleving in FATF-aanbevelingen nrs. 5, 6, 7 en 10. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Laos tot dusver blijk heeft gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, en verdere inspanningen moeten worden aangemoedigd, concludeert de Commissie dat Laos de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van "rechtsgebieden onder verscherpt toezicht", nog niet volledig heeft aangepakt. Laos moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.

(11) Libanon heeft in oktober 2024 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de MENAFATF, die zijn FSRB is, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken, ondanks de uitdagende sociale, economische en veiligheidssituatie in het land. Sinds de vaststelling van zijn MER in mei 2023 heeft Libanon vooruitgang geboekt voor diverse van de in het MER aanbevolen acties en heeft het maatregelen toegepast op zijn financiële sector, onder meer door het publiceren van een circulaire voor banken en financiële instellingen om een departement op te richten belast met de strijd tegen omkopings- en corruptiemisdrijven en handvatten voor politiek prominente personen, terwijl tegelijk maatregelen zijn genomen tegen financiële activiteiten zonder vergunning. Libanon zal met de FATF verder blijven samenwerken om zijn FATF-actieplan uit te voeren door het volgende te doen: beoordelen van in het MER geïdentificeerde specifieke witwas- en terrorismefinancieringsrisico's en verzekeren dat beleidslijnen en maatregelen voorhanden zijn om die risico's te mitigeren; versterken van mechanismen die de tijdige en daadwerkelijke uitvoering moeten verzekeren van verzoeken om wederzijdse rechtshulp, uitlevering en ontneming van vermogensbestanddelen; versterken van het bewustzijn van risico's van aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen en het opleggen van effectieve, evenredige en ontradende sancties voor inbreuken op AML/CFT-verplichtingen; verzekeren dat informatie over uiteindelijk begunstigden actueel is en dat er voor rechtspersonen adequate sancties en risicomitigerende maatregelen voorhanden zijn; versterken van het gebruik door bevoegde autoriteiten van FIE-producten en financiële inlichtingen; aantonen van een gestage toename van het aantal onderzoeken, vervolgingen en rechterlijke uitspraken voor types witwaspraktijken, in overeenstemming met het risico; verbeteren van zijn aanpak van het ontnemen van vermogensbestanddelen en het identificeren en in beslag nemen van illegale grensoverschrijdende stromen van valuta en edelmetalen en edelstenen; onderzoeken naar terrorismefinanciering voeren en informatie delen met buitenlandse partners met betrekking tot die onderzoeken, zoals bepleit in het MER; de uitvoering van gerichte financiële sancties zonder vertraging versterken, met name bij aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen en bepaalde niet-bancaire financiële instellingen; en uitvoeren van gerichte en risicogebaseerde monitoring van hoogrisico non-profitorganisaties, zonder rechtmatige activiteiten van non-profitorganisaties te verstoren of te ontmoedigen. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Libanon

ondanks de huidige uitdagende omstandigheden tot dusver blijk heeft gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, concludeert de Commissie dat Libanon de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van "rechtsgebieden onder verscherpt toezicht", nog niet volledig heeft aangepakt. Libanon moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.

(12) Monaco heeft in juni 2024 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan tegenover de FATF en het Comité van deskundigen inzake de evaluatie van maatregelen ter bestrijding van het witwassen van geld en terrorismefinanciering van de Raad van Europa (MONEYVAL), die zijn FSRB is, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Sinds de vaststelling van zijn MER in december 2022 heeft Monaco aanzienlijke vooruitgang geboekt voor diverse in het MER aanbevolen acties, onder meer door een nieuwe gecombineerde FIE en AML/CFT-toezichthouder op te richten, door zijn aanpak voor het opsporen en onderzoeken van terrorismefinanciering te versterken, en door het toepassen van gerichte financiële sancties en risicogebaseerd toezicht op non-profitorganisaties. Monaco zal met de FATF verder blijven samenwerken om zijn actieplan uit te voeren door het volgende te doen: versterken van het risicobewustzijn ten aanzien van witwassen en in het buitenland begane fraude op het gebied van de inkomstenbelasting; aantonen van een gestage toename van uitgaande verzoeken om criminele vermogensbestanddelen in het buitenland te identificeren en de inbeslagname daarvan te vragen; versterken van de toepassing van sancties voor AML/CFT-inbreuken en inbreuken op eisen inzake basisinformatie en informatie over uiteindelijk begunstigden; voltooien van zijn programma voor middelen voor zijn FIE en versterken van de kwaliteit en tijdigheid van meldingen van verdachte transacties; vergroten van de efficiëntie bij justitie, onder meer door onderzoeksrechters en openbaar aanklagers meer middelen te geven en door de toepassing van effectieve, ontradende en evenredige sancties voor witwassen; en opvoeren van de inbeslagname van voorwerpen waarvoor de verdenking bestaat dat deze uit criminele activiteiten verworven zijn. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Monaco tot dusver blijk heeft gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, en verdere inspanningen moeten worden aangemoedigd, concludeert de Commissie dat Monaco de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van "rechtsgebieden onder verscherpt toezicht", nog niet volledig heeft aangepakt. Monaco moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.

(13) Namibië heeft in februari 2024 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de ESAAMLG, die zijn FSRB is, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Sindsdien heeft Namibië stappen gezet om zijn AML/CFT-regelgeving te verbeteren, onder meer door het versterken van FIE-middelen bestemd voor zowel toezichttaken als operationele en strategische analyse, en door het uitbreiden van de financiële en menselijke hulpbronnen van rechtshandhavingsinstanties wat betreft terrorismefinanciering. Namibië zal blijven werken aan de uitvoering van zijn FATF-actieplan om zijn strategische tekortkomingen aan te pakken, onder meer door het volgende te doen: versterken van zijn risicogebaseerd AML/CFT-toezicht door meer inspecties op afstand en ter plaatse uit te voeren die zijn gebaseerd instrumenten voor risicogebaseerd toezicht, en door doeltreffende, evenredige en afschrikkende sancties toe te passen voor inbreuken op AML/CFT-verplichtingen; versterken van preventieve maatregelen door inspecties en outreach zodat financiële instellingen en aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen strengere cliëntenonderzoeksmaatregelen nemen, alsmede verplichtingen inzake gerichte financiële sancties met betrekking tot terrorismefinanciering en financiering van proliferatie zonder vertraging; meer registreren van informatie over uiteindelijk begunstigden van rechtspersonen en juridische constructies, en toepassen van remediërende maatregelen of doeltreffende, evenredige en afschrikkende sancties voor inbreuken op de nakoming van verplichtingen inzake uiteindelijk begunstigden; verbeteren van de samenwerking tussen de FIE en rechtshandhavingsinstanties om het gebruik en de integratie van financiële inlichtingen in onderzoeken te bevorderen; versterken van de operationele capaciteit van autoriteiten die betrokken zijn bij onderzoeken naar en vervolging van witwassen door die autoriteiten afdoende middelen en gerichte opleidingen te verschaffen; en aantonen van de capaciteit van rechtshandhavingsinstanties om zaken van witwassen en terrorismefinanciering te onderzoeken en te vervolgen. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Namibië tot dusver blijk heeft gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, en verdere inspanningen moeten worden aangemoedigd, concludeert de Commissie dat Namibië de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van "rechtsgebieden onder verscherpt toezicht", nog niet volledig heeft aangepakt. Namibië moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.

(14) Nepal heeft in februari 2025 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de APG, die zijn FSRB is, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Sinds de vaststelling van zijn MER in augustus 2023 heeft Nepal vooruitgang geboekt voor een aantal van de in het MER aanbevolen acties, onder meer door het stroomlijnen van verzoeken om wederzijdse rechtshulp en door het uitbreiden van de capaciteit van de FIE. Nepal zal met de FATF verder blijven samenwerken om zijn FATF-actieplan uit te voeren door het volgende te doen: versterken van zijn bewustzijn van essentiële witwas- en terrorismefinancieringsrisico's; verbeteren van risicogebaseerd toezicht op commerciële banken, op coöperaties, casino's, handelaren in edelmetalen en edelstenen met een hoger risico en op de vastgoedsector; aantonen van de identificatie en opleggen van sancties aan aanbieders van materieel significante aanbieders van illegale geld- of waardeoverdrachtdiensten/hundi-aanbieders, zonder financiële inclusie te belemmeren; vergroten van de capaciteit en coördinatie van bevoegde autoriteiten om witwasonderzoeken te voeren; aantonen van een toename in witwasonderzoeken en -vervolgingen; aantonen van maatregelen om opbrengsten van en hulpmiddelen bij misdrijven te identificeren, op te sporen, te blokkeren, in beslag te nemen en, in voorkomend geval, te confisqueren in overeenstemming met het risicoprofiel; en aanpakken van tekortkomingen inzake technische naleving in zijn regelgeving voor gerichte financiële sancties voor terrorismefinanciering en financiering van proliferatie. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Nepal tot dusver blijk heeft gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, en verdere inspanningen moeten worden aangemoedigd, concludeert de Commissie dat Nepal de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van "rechtsgebieden onder verscherpt toezicht", nog niet volledig heeft aangepakt. Nepal moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.

(15) Venezuela heeft in juni 2024 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de Financiële-actiegroep van het Caribisch gebied (CFTAF), die zijn FSRB is, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Venezuela zal blijven werken aan de uitvoering van zijn FATF-actieplan om zijn strategische tekortkomingen aan te pakken, door het volgende te doen: versterken van zijn bewustzijn van witwas- en terrorismefinancieringsrisico's, onder meer met betrekking tot terrorismefinanciering en rechtspersonen en juridische constructies; ervoor zorgen dat het volledige scala aan financiële instellingen en aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen onderworpen is aan AML/CFT-maatregelen en risicogebaseerd toezicht; ervoor zorgen dat adequate, accurate en actuele informatie over uiteindelijk begunstigden tijdig toegankelijk is; versterken van de middelen van de FIE en verbeteren van het gebruik van financiële inlichtingen door bevoegde autoriteiten; versterken van het onderzoek naar en de vervolging van witwassen en terrorismefinanciering; ervoor zorgen dat maatregelen ter voorkoming van misbruik van non-profitorganisaties voor terrorismefinanciering gericht, evenredig en risicogebaseerd zijn en rechtmatige activiteiten binnen de sector van de non-profitorganisaties niet verstoren of ontmoedigen; en zonder vertraging uitvoeren van gerichte financiële sancties met betrekking tot terrorismefinanciering en financiering van proliferatie. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Venezuela tot dusver blijk heeft gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, en verdere inspanningen moeten worden aangemoedigd, concludeert de Commissie dat Venezuela de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van "rechtsgebieden onder verscherpt toezicht", nog niet volledig heeft aangepakt. Venezuela moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.

(16) Mitsdien concludeert de Commissie dat Algerije, Angola, Ivoorkust, Kenia, Laos, Libanon, Monaco, Namibië, Nepal en Venezuela als derde landen met een hoog risico moeten worden geïdentificeerd. Daarom moeten Algerije, Angola, Ivoorkust, Kenia, Laos, Libanon, Monaco, Namibië, Nepal en Venezuela worden toegevoegd aan de tabel in punt I van de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675.

(17) De Commissie heeft de vooruitgang geëvalueerd die Barbados, Gibraltar, Jamaica, Panama, de Filipijnen, Senegal, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten hebben gemaakt bij het aanpakken van de strategische tekortkomingen in hun respectieve AML/CFT-regelgeving. De rechtsgebieden die in Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 als derde landen met een hoog risico waren geïdentificeerd, zijn in oktober 2023 (Panama), in februari 2024 (Barbados, Gibraltar, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten), in juni 2024 (Jamaica), in oktober 2024 (Senegal) en in februari 2025 (de Filipijnen) geschrapt van de FATF-lijst van "rechtsgebieden onder verscherpt toezicht".

(18) De FATF heeft de aanzienlijke vooruitgang verwelkomd die Barbados, Gibraltar ([3]), Jamaica, Panama, de Filipijnen, Senegal, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten hebben gemaakt bij het aanpakken van de strategische tekortkomingen in hun AML/CFT-regelgeving. Ook heeft de FATF aangetekend dat die rechtsgebieden wet- en regelgevingskaders hebben opgezet om aan de toezeggingen in hun respectieve actieplannen voor de door de FATF geïdentificeerde strategische tekortkomingen te voldoen. Daarom zijn Barbados, Gibraltar, Panama, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten niet langer onderworpen aan het monitoringproces van de FATF in het kader van zijn lopende wereldwijde AML/CFT-nalevingsproces en zullen zij met hun FSRB's blijven samenwerken om hun AML/CFT-regelgeving verder te versterken.

(19) Barbados, de Filipijnen, Gibraltar, Jamaica, Panama, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten hebben de doeltreffendheid van hun AML/CFT-regelgeving versterkt en de daarmee verband houdende technische tekortkomingen aangepakt om de toezeggingen in hun actieplannen met betrekking tot de door de FATF geïdentificeerde strategische tekortkomingen gestand te doen. Op basis van de beschikbare informatie komt de Commissie tot de conclusie dat Barbados, Gibraltar, Jamaica, Panama, de Filipijnen, Senegal, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten niet langer strategische tekortkomingen in hun respectieve AML/CFT-regelgeving vertonen. Daarom moeten Barbados, de Filipijnen, Gibraltar, Jamaica, Panama, Senegal, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten worden geschrapt uit de tabel in punt I van de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675.

(20) Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 moet derhalve dienovereenkomstig worden gewijzigd,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

De tabel in punt I van de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 wordt vervangen door de tabel in de bijlage bij deze verordening.

([3]) Zonder afbreuk te doen aan de rechtspositie van het Koninkrijk Spanje in verband met de soevereiniteit en jurisdictie met betrekking tot het grondgebied van Gibraltar.

Artikel 2

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

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

Gedaan te Brussel, 10 juni 2025.

Voor de Commissie
De voorzitter
Ursula VON DER LEYEN

BIJLAGE

"Nr.	Derde land met een hoog risico
1	Afghanistan
2	Algerije
3	Angola
4	Burkina Faso
5	Kameroen
6	Ivoorkust
7	Democratische Republiek Congo
8	Haïti
9	Kenia
10	Laos
11	Libanon
12	Mali
13	Monaco
14	Mozambique
15	Myanmar/Birma
16	Namibië
17	Nepal
18	Nigeria
19	Zuid-Afrika
20	Zuid-Sudan
21	Syrië
22	Tanzania
23	Trinidad en Tobago
24	Vanuatu
25	Venezuela
26	Vietnam
27	Jemen"