2025/1184

16.7.2025

REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2025/1184 AL COMISIEI

din 10 iunie 2025

de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2016/1675 în vederea adăugării Algeriei, Angolei, Côte d'Ivoire, Kenyei, Laosului, Libanului, Monaco, Namibiei, Nepalului și Venezuelei pe lista țărilor terțe cu un grad ridicat de risc care au formulat în scris un angajament politic la nivel înalt de a remedia deficiențele identificate și au elaborat un plan de acțiune cu GAFI, precum și în vederea eliminării Barbados, Emiratelor Arabe Unite, Filipinelor, Gibraltarului, Jamaicăi, Panama, Senegalului și Ugandei de pe lista respectivă

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei ([1]), în special articolul 9 alineatul (2),

întrucât:

(1) Uniunea trebuie să protejeze cu eficacitate integritatea și buna funcționare a sistemului său financiar și a pieței interne împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului. Din acest motiv, articolul 9 alineatul (2) din Directiva (UE) 2015/849 prevede obligația Comisiei de a identifica țările terțe care au deficiențe strategice în regimul lor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului („CSB/CFT") și care constituie, din acest motiv, o amenințare semnificativă la adresa sistemului financiar al Uniunii („țări terțe cu un grad ridicat de risc").

(2) Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 al Comisiei ([2]) identifică aceste țări terțe cu un grad ridicat de risc.

(3) Având în vedere nivelul ridicat de integrare a sistemului financiar internațional, legătura strânsă dintre operatorii de pe piață, volumul mare al tranzacțiilor transfrontaliere către și dinspre Uniune și gradul de deschidere a pieței, orice amenințare la adresa sistemului financiar internațional în ceea ce privește spălarea banilor și finanțarea terorismului este, în același timp, și o amenințare pentru sistemul financiar al Uniunii.

(4) Astfel cum prevede articolul 9 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/849, Comisia a luat în considerare informațiile disponibile recente, în special recentele declarații publice ale Grupului de Acțiune Financiară Internațională (GAFI), lista GAFI de „Jurisdicții care fac obiectul unei monitorizări sporite" și rapoartele Grupului de examinare a cooperării internaționale din cadrul GAFI în legătură cu riscurile prezentate de țări terțe individuale.

(5) De la ultimele modificări ale Regulamentului delegat (UE) 2016/1675, GAFI și-a actualizat lista de „Jurisdicții care fac obiectul unei monitorizări sporite". În cadrul reuniunilor sale plenare din februarie, iunie și octombrie 2024 și din februarie 2025, GAFI a adăugat Algeria, Angola, Côte d'Ivoire, Kenya, Laosul, Libanul, Monaco, Namibia, Nepalul și Venezuela pe lista respectivă și a eliminat Barbados, Gibraltar, Jamaica, Filipine, Senegalul, Uganda și Emiratele Arabe Unite de pe lista respectivă.

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

([2]) Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 al Comisiei din 14 iulie 2016 de completare a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului prin identificarea țărilor terțe cu un grad ridicat de risc care au deficiențe strategice (JO L 254, 20.9.2016, p. 1). http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

(6) În octombrie 2024, Algeria și-a asumat angajamentul politic la nivel înalt de a colabora cu GAFI și cu Grupul de Acțiune Financiară Internațională pentru Orientul Mijlociu și Africa de Nord (MENAFATF), organismul său regional similar cu GAFI, pentru a consolida eficacitatea regimului său de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. De la adoptarea raportului de evaluare reciprocă, în mai 2023, Algeria a înregistrat progrese în ceea ce privește multe dintre acțiunile recomandate de raportul respectiv, inclusiv prin continuarea într-un mod mai eficace a urmăririi penale și a investigării spălării banilor. Algeria va continua să colaboreze cu GAFI pentru a pune în aplicare planul de acțiune, astfel: îmbunătățind supravegherea bazată pe riscuri, în special pentru sectoarele cu risc mai ridicat, inclusiv prin adoptarea de noi proceduri, efectuarea de evaluări ale riscurilor, manuale și orientări de supraveghere, precum și prin efectuarea de inspecții și aplicarea de sancțiuni efective, proporționate și disuasive; elaborând un cadru eficace pentru informațiile de bază și informațiile privind beneficiarii reali; consolidându-și regimul de rapoarte privind tranzacțiile suspecte; instituind un cadru juridic și instituțional eficace pentru sancțiuni financiare specifice pentru finanțarea terorismului și punând în aplicare o abordare bazată pe riscuri în ceea ce privește supravegherea organizațiilor non-profit, fără a perturba sau a descuraja activitatea legitimă. Deși recunoaște și salută angajamentul și progresele realizate de Algeria până în prezent, încurajând în același timp și eforturile viitoare, Comisia conchide că Algeria nu a abordat încă pe deplin motivele de îngrijorare care au dus la adăugarea sa pe lista GAFI de „Jurisdicții care fac obiectul unei monitorizări sporite”. Prin urmare, Algeria ar trebui considerată țară terță cu grad ridicat de risc.

(7) În octombrie 2024, Angola și-a asumat angajamentul politic la nivel înalt de a colabora cu GAFI și cu Grupul de combatere a spălării banilor din Africa de Est și de Sud (ESAAMLG), organismul său regional similar cu GAFI, pentru a consolida eficacitatea regimului său de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. De la adoptarea raportului de evaluare reciprocă, în iunie 2023, Angola a înregistrat progrese în ceea ce privește unele dintre acțiunile recomandate în raportul respectiv, printre care îmbunătățirea cooperării și coordonării naționale, a cooperării internaționale și a utilizării informațiilor financiare de către autoritățile competente. Angola va continua să colaboreze cu GAFI pentru a pune în aplicare planul de acțiune elaborat împreună, astfel: sporindu-și gradul de înțelegere a riscurilor legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului; îmbunătățind supravegherea bazată pe riscuri a entităților bancare nefinanciare și a întreprinderilor și profesiilor nefinanciare desemnate; asigurându-se că autoritățile competente au acces adecvat, precis și în timp util la informații privind beneficiarii reali și că încălcarea obligațiilor în acest sens este abordată în mod corespunzător; demonstrând o sporire a investigațiilor și a urmăririlor penale în domeniul spălării banilor; demonstrându-și capacitatea de a identifica, de a investiga și de a urmări penal finanțarea terorismului și demonstrând punerea în aplicare eficace și fără întârziere a sancțiunilor financiare specifice. Deși recunoaște și salută angajamentul și progresele realizate de Angola până în prezent, încurajând în același timp și eforturile viitoare, Comisia conchide că Angola nu a abordat încă pe deplin motivele de îngrijorare care au dus la adăugarea sa pe lista GAFI de „Jurisdicții care fac obiectul unei monitorizări sporite”. Prin urmare, Angola ar trebui considerată țară terță cu grad ridicat de risc.

(8) În octombrie 2024, Côte d'Ivoire și-a asumat angajamentul politic la nivel înalt de a colabora cu GAFI și cu Groupe d'Action contre le Blanchiment d'Argent en Afrique de l'Ouest (GIABA), organismul său regional similar cu GAFI, pentru a-și consolida eficacitatea regimului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. De la adoptarea raportului de evaluare reciprocă, în iunie 2023, Côte d'Ivoire a înregistrat progrese în ceea ce privește multe dintre acțiunile recomandate de raportul respectiv, inclusiv prin consolidarea cadrului său juridic în domeniul combaterii spălării banilor și al finanțării terorismului, prin actualizarea analizei spălării banilor și finanțării terorismului și elaborarea de rapoarte de tipologie a infracțiunilor principale cu grad ridicat de risc, prin consolidarea resurselor umane și tehnice ale unității de informații financiare și ale procuraturilor și prin operaționalizarea agenției responsabile cu administrarea activelor puse sub sechestru și confiscate. Côte d'Ivoire va continua să colaboreze cu GAFI pentru a pune în aplicare planul de acțiune elaborat împreună, astfel: sporindu-și cooperarea internațională pentru investigarea și urmărirea penală a spălării banilor și a finanțării terorismului; îmbunătățind punerea în aplicare a supravegherii bazate pe riscuri a instituțiilor financiare și a întreprinderilor și profesiilor nefinanciare desemnate și realizând campanii de sensibilizarea pentru îmbunătățirea respectării normelor; îmbunătățind verificarea și accesul la informații de bază privind beneficiarii reali ai persoanelor juridice și aplicând sancțiuni în cazul încălcării obligațiilor; sporind utilizarea informațiilor financiare de către autoritățile de aplicare a legii și îmbunătățind diseminarea acestor informații de către unitatea de informații financiare; demonstrând o creștere susținută a numărului de investigații și de urmăriri penale de diferite tipuri în domeniul spălării banilor și al finanțării terorismului, în conformitate cu profilul de risc al țării și consolidând cadrul juridic în domeniul sancțiunilor financiare specifice. Deși recunoaște și salută angajamentul și progresele realizate de Côte d'Ivoire până în prezent, încurajând în același timp și eforturile viitoare, Comisia conchide că Côte d'Ivoire nu a abordat încă pe deplin motivele de îngrijorare care au dus la adăugarea sa pe lista GAFI de „Jurisdicții care fac obiectul unei monitorizări sporite”. Prin urmare, Côte d'Ivoire ar trebui considerată țară terță cu grad ridicat de risc.

(9) În februarie 2024, Kenya și-a asumat angajamentul politic la nivel înalt de a colabora cu GAFI și cu ESAAMLG, organismul său regional similar cu GAFI, pentru a consolida eficacitatea regimului său de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. De atunci, Kenya a făcut mai mulți pași în direcția îmbunătățirii regimului său de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv prin realizarea unei evaluări a riscurilor privind finanțarea terorismului și prin actualizarea corespunzătoare a cadrului său juridic în domeniul sancțiunilor financiare specifice referitoare la finanțarea proliferării. Kenya își va continua eforturile de punere în aplicare a planului de acțiune elaborat împreună cu GAFI pentru a-și remedia deficiențele strategice, inclusiv: prezentând autorităților competente și sectorului privat rezultatele evaluării naționale a riscului privind spălarea banilor și finanțarea terorismului și ale altor evaluări ale riscurilor într-un mod coerent, precum și actualizând strategiile naționale în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului; îmbunătățind supravegherea bazată pe riscuri în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului a instituțiilor financiare și a întreprinderilor și profesiilor nefinanciare desemnate, precum și adoptând un cadru juridic pentru acordarea de licențe și pentru supravegherea furnizorilor de servicii de criptoactive; sporind gradul de înțelegere a măsurilor preventive de către instituțiile financiare și întreprinderile și profesiile nefinanciare desemnate, inclusiv pentru completarea de rapoarte de tranzacții suspecte (RTS) și pentru punerea în aplicare fără întârziere a sancțiunilor financiare specifice; desemnând o autoritate pentru reglementarea trusturilor și colectarea de informații precise și actualizate privind beneficiarii reali și punând în aplicare măsuri de remediere în cazul încălcării cerințelor în materie de transparență de către persoane sau construcții juridice; îmbunătățind utilizarea și calitatea produselor rezultate din informațiile financiare; sporind numărul de investigații și de urmăriri penale în domeniul spălării banilor și al finanțării terorismului, în conformitate cu riscurile; actualizând în conformitate cu recomandarea 6 a GAFI cadrul juridic în domeniul sancțiunilor financiare specifice și asigurând punerea sa efectivă în aplicare și revizuind cadrul de reglementare și supraveghere pentru organizațiile non-profit, pentru a se asigura faptul că măsurile de atenuare a riscurilor se bazează pe riscuri și nu perturbă sau descurajează activitățile legitime ale organizațiilor non-profit. Deși recunoaște și salută angajamentul și progresele realizate de Kenya până în prezent, încurajând în același timp și eforturile viitoare, Comisia conchide că Kenya nu a abordat încă pe deplin motivele de îngrijorare care au dus la adăugarea sa pe lista GAFI de „Jurisdicții care fac obiectul unei monitorizări sporite”. Prin urmare, Kenya ar trebui considerată țară terță cu grad ridicat de risc.

(10) În februarie 2025, Laosul și-a asumat angajamentul politic la nivel înalt de a colabora cu GAFI și cu Grupul privind Combaterea Spălării Banilor pentru Regiunea Asia-Pacific (APG), organismul său regional similar cu GAFI, pentru a consolida eficacitatea regimului său de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. De la adoptarea raportului de evaluare reciprocă, în august 2023, Laos a înregistrat progrese în ceea ce privește unele dintre acțiunile recomandate de raportul respectiv, printre care creșterea resurselor unității de informații financiare și eliminarea acțiunilor la purtător. Laosul va continua să colaboreze cu GAFI pentru a pune în aplicare planul de acțiune elaborat împreună, astfel: sporindu-și gradul de înțelegere a riscurilor legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului; îmbunătățind supravegherea bazată pe riscuri a cazinourilor, a băncilor și a entităților raportoare din zonele economice speciale, inclusiv prin verificări privind competența și onorabilitatea; sporind calitatea și cantitatea analizei informațiilor financiare și diseminarea spontană a acestora către agențiile de aplicare a legii; asigurându-se că agențiile de aplicare a legii beneficiază de formare și de îndrumare în domeniul spălării banilor; demonstrând o sporire a investigațiilor și a urmăririlor penale în domeniul spălării banilor, în conformitate cu profilul de risc al Laosului, cu o atenție deosebită acordată infracțiunilor cu un element transnațional care impune cooperare internațională; dezvoltând o politică națională în materie de confiscări, coerentă cu riscurile legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului; demonstrând că autoritățile competente relevante iau măsuri pentru identificarea, punerea sub sechestru și, dacă este cazul, confiscarea produselor și instrumentelor infracțiunilor, în conformitate cu profilul de risc; monitorizând respectarea de către instituțiile financiare și de către întreprinderile și profesiile nefinanciare desemnate a obligațiilor în materie de sancțiunile financiare specifice referitoare la finanțarea proliferării, precum și abordând deficiențele în materie de conformitate tehnică de la recomandările 5, 6, 7 și 10 ale GAFI. Deși recunoaște și salută angajamentul și progresele realizate de Laos până în prezent, încurajând în același timp și eforturile viitoare, Comisia conchide că Laosul nu a abordat încă pe deplin motivele de îngrijorare care au dus la adăugarea sa pe lista GAFI de „Jurisdicții care fac obiectul unei monitorizări sporite”. Prin urmare, Laosul ar trebui considerată țară terță cu grad ridicat de risc.

(11) În octombrie 2024, Libanul și-a asumat angajamentul politic la nivel înalt de a colabora cu GAFI și cu MENAFATF, organismul său regional similar cu GAFI, pentru a consolida eficacitatea regimului său de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, în pofida situației sociale, economice și de securitate dificile din țară. De la adoptarea raportului de evaluare reciprocă, în mai 2023, Libanul a înregistrat progrese în ceea ce privește mai multe dintre acțiunile recomandate de raportul respectiv și a aplicat măsuri în sectorul său financiar, inclusiv prin emiterea unei circulare adresate băncilor și instituțiilor financiare privind înființarea unui departament dedicat combaterii mitei și a altor infracțiuni legate de corupție și prin care a oferit îndrumare persoanelor expuse politic, adoptând, în același timp, măsuri împotriva activităților financiare fără licență. Libanul va continua să colaboreze cu GAFI pentru a pune în aplicare planul de acțiune elaborat împreună, astfel: evaluând riscurile specifice legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului identificate în raportul de evaluare reciprocă și asigurând instituirea de politici și măsuri de atenuare a riscurilor respective; consolidând mecanismele necesare pentru a asigura executarea promptă și efectivă a cererilor de asistență juridică reciprocă, de extrădare și de recuperare a activelor; sporind gradul de înțelegere a riscurilor de către întreprinderile și profesiile nefinanciare desemnate și aplicând sancțiuni efective, proporționate și disuasive pentru încălcarea obligațiilor în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului; asigurându-se că informațiile privind beneficiarii reali sunt la zi și că există sancțiuni și măsuri de atenuare a riscurilor adecvate pentru persoanele juridice; sporind utilizarea informațiilor financiare și a produselor unităților de informații financiare de către autoritățile competente; demonstrând o creștere susținută a numărului de investigații, de urmăriri penale și de hotărâri judecătorești în privința diferitelor tipuri de activități de spălare de bani, în conformitate cu riscurile; îmbunătățindu-și abordarea în privința recuperării activelor, identificării și punerii sub sechestru a devizelor și a metalelor și pietrelor prețioase transferate transfrontalier în mod ilicit; efectuând investigații privind finanțarea terorismului și partajând informații legate de investigațiile respective cu partenerii străini, astfel cum prevede raportul de evaluare reciprocă; punând în aplicare fără întârziere sancțiuni financiare specifice, în special cu privire la

întreprinderile și profesiile nefinanciare desemnate și la anumite instituții financiare nebancare și efectuând o monitorizare țintită și bazată pe riscuri a organizațiilor non-profit, fără a perturba sau a descuraja activitățile legitime ale acestora. Deși recunoaște și salută angajamentul și progresele realizate de Liban până în prezent în pofida circumstanțelor actuale dificile, Comisia conchide că Libanul nu a abordat încă pe deplin motivele de îngrijorare care au dus la adăugarea sa pe lista GAFI de „Jurisdicții care fac obiectul unei monitorizări sporite". Prin urmare, Libanul ar trebui considerată țară terță cu grad ridicat de risc.

(12) În iunie 2024, Monaco și-a asumat un angajament politic la nivel înalt de a colabora cu GAFI și MONEYVAL, Comitetul de experți pentru evaluarea măsurilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului al Consiliului Europei, organismul său regional similar cu GAFI, pentru a-și consolida eficacitatea regimului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. De la adoptarea raportului de evaluare reciprocă, în decembrie 2022, Monaco a realizat progrese semnificative în ceea ce privește mai multe dintre acțiunile recomandate de raportul respectiv, inclusiv prin înființarea unui nou organism de supraveghere combinată a unității de informații financiare și a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, prin consolidarea modului de abordare a detectării și investigării finanțării terorismului și a punerii în aplicare de sancțiuni financiare specifice și prin supravegherea bazată pe riscuri a organizațiilor non-profit. Monaco va continua să colaboreze cu GAFI pentru a pune în aplicare planul de acțiune, astfel: consolidând gradul de înțelegere a riscurilor legate de spălarea banilor și de fraudele privind impozitul pe profit comise în străinătate; demonstrând o creștere susținută a numărului de cereri transmise de identificare și punere sub sechestru în străinătate a activelor provenite din infracțiuni; consolidând aplicarea de sancțiuni pentru încălcarea obligațiilor în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și în materie de respectare a cerințelor de bază și în privința beneficiarilor reali; finalizând programul de asigurare de resurse pentru unitatea de informații financiare și consolidând calitatea și emiterea promptă a rapoartelor de tranzacții suspecte; consolidând eficiența judiciară, inclusiv prin creșterea resurselor puse la dispoziția judecătorilor de instrucție și a procurorilor și prin aplicare de sancțiuni efective, disuasive și proporționate pentru spălarea de bani, precum și crescând punerea sub sechestru a proprietăților suspecte de a proveni din activități infracționale. Deși recunoaște și salută angajamentul și progresele realizate de Monaco până în prezent, încurajând în același timp și eforturile viitoare, Comisia conchide că Monaco nu a abordat încă pe deplin motivele de îngrijorare care au dus la adăugarea sa pe lista GAFI de „Jurisdicții care fac obiectul unei monitorizări sporite". Prin urmare, Monaco ar trebui considerată țară terță cu grad ridicat de risc.

(13) În februarie 2024, Namibia și-a asumat angajamentul politic la nivel înalt de a colabora cu GAFI și cu ESAAMLG, organismul său regional similar cu GAFI, pentru a consolida eficacitatea regimului său de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. De atunci, Namibia a făcut mai mulți pași în direcția îmbunătățirii regimului său de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv prin consolidarea resurselor unității de informații financiare, care sunt dedicate atât responsabilităților de supraveghere ale acesteia, cât și analizelor operaționale și strategice pe care le realizează, și prin consolidarea resurselor financiare și umane ale agenților de aplicare a legii dedicate combaterii finanțării terorismului. Namibia își va continua eforturile de punere în aplicare a planului de acțiune elaborat împreună cu GAFI pentru a remedia deficiențele strategice, inclusiv: îmbunătățind supravegherea bazată pe riscuri în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin efectuarea de inspecții la distanță și la fața locului și prin aplicarea de sancțiuni efective, proporționate și disuasive pentru încălcarea obligațiilor în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului; consolidând măsurile preventive prin inspecții și activități de informare, pentru a se asigura că instituțiile financiare și întreprinderile și profesiile nefinanciare desemnate aplică măsuri de precauție sporită privind clientela, precum și că își îndeplinesc fără întârziere obligațiile în materie de sancțiuni financiare specifice referitoare la finanțarea terorismului și la finanțarea proliferării; crescând raportarea informațiilor privind beneficiarii reali pentru persoane juridice și construcții juridice și aplicând măsuri de remediere sau sancțiuni efective, proporționate și disuasive pentru încălcarea obligațiilor în privința beneficiarilor reali; îmbunătățind cooperarea dintre unitatea de informații financiare și agențiile de aplicare a legii, pentru consolidarea utilizării și integrării informațiilor financiare în investigații; consolidând capacitățile operaționale ale autorităților implicate în investigarea și urmărirea penală a spălării de bani, prin furnizarea de resurse adecvate și de formare specifică pentru autoritățile respective și demonstrând capacitățile agenților de aplicare a legii de a investiga și de a urmări penal cu eficacitate cazurile de spălare de bani și de finanțare a terorismului. Deși recunoaște și salută angajamentul și progresele realizate de Namibia până în prezent, încurajând în același timp și eforturile viitoare, Comisia conchide că Namibia nu a abordat încă pe deplin motivele de îngrijorare care au dus la adăugarea sa pe lista GAFI de „Jurisdicții care fac obiectul unei monitorizări sporite". Prin urmare, Namibia ar trebui considerată țară terță cu grad ridicat de risc.

(14) În februarie 2025, Nepalul și-a asumat angajamentul politic la nivel înalt de a colabora cu GAFI și cu APG, organismul său regional similar cu GAFI, pentru a consolida eficacitatea regimului său de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. De la adoptarea raportului de evaluare reciprocă, în august 2023, Nepalul a înregistrat progrese în ceea ce privește unele dintre acțiunile recomandate de raportul respectiv, printre care raționalizarea cererilor de asistență judiciară reciprocă și creșterea capacităților unității de informații financiare. Nepalul va continua să colaboreze cu GAFI pentru a pune în aplicare planul de acțiune elaborat împreună, astfel: sporindu-și gradul de înțelegere a riscurilor principale legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului; îmbunătățind supravegherea bazată pe riscuri a băncilor comerciale, a cooperativelor cu risc ridicat, a cazinourilor, a comercianților de metale și pietre prețioase și a sectorului imobiliar; demonstrând identificarea și sancționarea serviciilor ilegale de transfer de bani sau valori semnificative material/a furnizorilor de hundi, fără a perturba incluziunea financiară; crescând capacitatea și coordonarea autorităților competente care desfășoară investigații în materie de spălarea de bani; demonstrând o sporire a investigațiilor și a urmăririlor penale în domeniul spălării banilor; demonstrând măsuri de identificare, urmărire, restricționare, punere sub sechestru și, dacă este cazul, confiscare a produselor și instrumentelor infracțiunilor, în conformitate cu profilul de risc și abordând deficiențele în materie de conformitate tehnică în cadrul regimului său de sancțiuni financiare specifice referitoare la finanțarea terorismului și la finanțarea proliferării. Deși recunoaște și salută angajamentul și progresele realizate de Nepal până în prezent, încurajând în același timp și eforturile viitoare, Comisia conchide că Nepalul nu a abordat încă pe deplin motivele de îngrijorare care au dus la adăugarea sa pe lista GAFI de „Jurisdicții care fac obiectul unei monitorizări sporite". Prin urmare, Nepalul ar trebui considerată țară terță cu grad ridicat de risc.

(15) În iunie 2024, Venezuela și-a asumat angajamentul politic la nivel înalt de a colabora cu GAFI și cu Grupul de Acțiune Financiară Internațională pentru Zona Caraibilor (CFATF), organismul său regional similar cu GAFI, pentru a consolida eficacitatea regimului său de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. Venezuela își va continua eforturile de punere în aplicare a planului de acțiune elaborat împreună cu GAFI pentru a-și remedia deficiențele strategice, inclusiv: sporindu-și gradul de înțelegere a riscurilor legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului, inclusiv a legăturii dintre finanțarea terorismului și persoanele juridice și construcțiile juridice; asigurându-se că întreaga gamă de instituții financiare și de întreprinderi și profesii nefinanciare desemnate se supune măsurilor în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și supravegherii bazate pe riscuri; asigurând accesul în timp util la informații adecvate, exacte și actualizate privind beneficiarii reali; sporind resursele unității de informații financiare și îmbunătățind utilizarea de către autoritățile competente a acestor informații; crescând numărul de investigații și de urmăriri penale în domeniul spălării banilor și al finanțării terorismului; luând măsuri pentru prevenirea abuzurilor în privința organizațiilor non-profit, pentru a se asigura că măsurile de combatere a finanțării terorismului sunt țintite, proporționate și bazate pe riscuri și nu perturbă sau descurajează activitățile legitime din sectorul organizațiilor non-profit și punând în aplicare fără întârziere sancțiunile financiare specifice referitoare la finanțarea terorismului și la finanțarea proliferării. Deși recunoaște și salută angajamentul și progresele realizate de Venezuela până în prezent, încurajând în același timp și eforturile viitoare, Comisia conchide că Venezuela nu a abordat încă pe deplin motivele de îngrijorare care au dus la adăugarea sa pe lista GAFI de „Jurisdicții care fac obiectul unei monitorizări sporite”. Prin urmare, Venezuela ar trebui considerată țară terță cu grad ridicat de risc.

(16) Așadar, Comisia conchide că Algeria, Angola, Côte d'Ivoire, Kenya, Laosul, Libanul, Monaco, Namibia, Nepalul și Venezuela trebuie identificate drept țări terțe cu grad ridicat de risc. Prin urmare, Algeria, Angola, Côte d'Ivoire, Kenya, Laosul, Libanul, Monaco, Namibia, Nepalul și Venezuela ar trebui adăugate în tabelul de la punctul I din anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/1675.

(17) Comisia a analizat progresele înregistrate de Barbados, Gibraltar, Jamaica, Panama, Filipine, Senegal, Uganda și Emiratele Arabe Unite în abordarea deficiențelor strategice din regimurile lor respective de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. Acele jurisdicții, identificate drept țări terțe cu grad ridicat de risc în Regulamentul delegat (UE) 2016/1675, au fost eliminate de pe lista GAFI de „Jurisdicții care fac obiectul unei monitorizări sporite” în octombrie 2023 (Panama), în februarie 2024 (Barbados, Gibraltarul, Uganda și Emiratele Arabe Unite), în iunie 2024 (Jamaica), în octombrie 2024 (Senegalul) și respectiv în februarie 2025 (Filipinele).

(18) GAFI a salutat progresele semnificative realizate de Barbados, Gibraltar ([3]), Jamaica, Panama, Filipine, Senegal, Uganda și Emiratele Arabe Unite în îmbunătățirea regimurile lor respective de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. GAFI a luat, de asemenea, act de faptul că acele jurisdicții au instituit cadre juridice și de reglementare pentru a-și îndeplini angajamentele asumate în planurile de acțiune privind deficiențele strategice identificate de GAFI. Prin urmare, Barbados, Gibraltarul, Jamaica, Panama, Filipinele, Senegalul, Uganda și Emiratele Arabe Unite nu mai fac obiectul procesului de monitorizare derulat de GAFI în cadrul procesului său global în curs de asigurare a conformității în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și vor continua să colaboreze cu organismele regionale similare cu GAFI pentru a-și consolida în continuare regimurile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.

(19) Barbados, Gibraltarul, Jamaica, Panama, Filipinele, Senegalul, Uganda și Emiratele Arabe Unite și-au consolidat eficacitatea regimurilor lor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și și-au remediat deficiențele tehnice conexe în vederea îndeplinirii angajamentelor pe care și le-au asumat în planurile lor de acțiune privind deficiențele strategice identificate de GAFI. Pe baza informațiilor disponibile, Comisia conchide că Barbados, Gibraltar, Jamaica, Panama, Filipine, Senegal, Uganda și Emiratele Arabe Unite nu mai au deficiențe strategice în regimurile lor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. Prin urmare, Barbados, Gibraltarul, Jamaica, Panama, Filipinele, Senegalul, Uganda și Emiratele Arabe Unite ar trebui eliminate din tabelul de la punctul I din anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/1675.

(20) Prin urmare, Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 ar trebui modificat în consecință,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Tabelul de la punctul I din anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 se înlocuiește cu tabelul din anexa la prezentul regulament.

([3]) Fără a aduce atingere poziției juridice a Regatului Spaniei cu privire la suveranitate și jurisdicție în ceea ce privește Gibraltarul.

Articolul 2

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 10 iunie 2025.

Pentru Comisie
Președinta
Ursula VON DER LEYEN

ANEXĂ

„Nr.	Țări terțe cu grad ridicat de risc
1	Afganistan
2	Algeria
3	Angola
4	Burkina Faso
5	Camerun
6	Côte d'Ivoire
7	Republica Democratică Congo
8	Haiti
9	Kenya
10	Laos
11	Liban
12	Mali
13	Monaco
14	Mozambic
15	Myanmar
16	Namibia
17	Nepal
18	Nigeria
19	Africa de Sud
20	Sudanul de Sud
21	Siria
22	Tanzania
23	Trinidad și Tobago
24	Vanuatu
25	Venezuela
26	Vietnam
27	Yemen”